Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)
Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Председателя Правления
АО «ПроБанк»
№ 04/с от 19.03.2020 г. (с Изменениями № 1, утвержденными Приказом Председателя Правления АО «ПроБанк» № 40-1/с от 03.10.2022 г., вступающими в силу с 13.10.2022 г., с Изменениями № 2, утвержденными Приказом Председателя Правления АО «ПроБанк» № 49/с от 14.11.2022 г., вступающими в силу с 28.11.2022 г., с Изменениями № 3, утвержденными Приказом Председателя Правления АО «ПроБанк» № 29 от 14.04.2025 г., вступающими в силу с 28.04.2025 г., с Изменениями № 4, утвержденными Приказом Председателя Правления АО «ПроБанк» № 44-1/С от 15.08.2025 г., вступающими в силу с 01.09.2025 г.)

П Р А В И Л А
открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк» текущих счетов физическим лицам

Москва
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 6

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА 8

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ. РЕЖИМ СЧЕТА . 9

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 13

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 20

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 20

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА 22

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 22

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация	-	процесс получения разрешения, предоставляемого Банком на проведение Операции с использованием Карты.
Банк	-	Акционерное общество «Профессионал Банк».
Банковский день		календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают операции в Российской Федерации.
Бенефициарный владелец	-	в целях настоящих Правил физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.
Выгодоприобретатель	-	лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
Договор банковского счета	-	настоящие Правила, Заявление, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом и принятое Банком и Тарифы - в совокупности являются Договором банковского счета. *Далее по тексту настоящих Правил будет использован термин «Договор».*
Заявление (Заявление на открытие счета)	-	заявление, заполняемое Клиентом (по форме, установленной Банком), на открытие Счета. Достоверность данных в Заявлении подтверждается собственноручной подписью Клиента.

Клиент - физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие и присоединившееся к Правилам, заключившее с Банком Договор и, на имя которого, в соответствии с законодательством Российской Федерации открыт Счет.

Операционный день - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы на проведение операций текущим днем.

Операция - любая финансовая операция по Счету, осуществляемая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, проводимая по требованию Клиента или без такового, в том числе платеж, перевод, конвертация, снятие или взнос наличных средств, влекущая списание средств со Счета или зачисление средств на Счет в соответствии с Правилами.

Офис Банка - Офис Банка, расположенный по месту нахождения головного офиса Банка или внутреннего структурного подразделения Банка. Информация о местах нахождения головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений размещена на официальной странице Банка в сети Интернет.

Правила - настоящие «Правила открытия Акционерным обществом «Профессионал Банк» текущих счетов физическим лицам», определяющие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом, к которым Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется в целом в соответствии с п. 2.3 Правил. Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения

между Банком и Клиентом при открытии и ведения Счета, а также определяют порядок расчетов по Операциям.

Представитель - применительно к Правилам лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Система «PayPro» - автоматизированный программно-аппаратный комплекс, предназначенный для дистанционного предоставления Клиенту банковских и сопутствующих им услуг на условиях заключенного между Банком и Клиентом Договора дистанционного банковского обслуживания.

Соглашение - трехсторонний договор между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом, по которому Клиент по Соглашению с Банком и лицом, уполномоченным Клиентом, имеет возможность наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для подтверждения совершения операций по Счету.

Сторона - Банк или Клиент.

Стороны - Банк и Клиент.

Система страхования вкладов - система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, предусмотренная Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Счет	-	текущий банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора, для совершения расчетов по Операциям, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности.
Тарифы	-	Тарифы комиссионного вознаграждения комиссионного вознаграждения по операциям и ведению счетов клиентов – физических лиц, утвержденные Председателем Правления Банка.
Уполномоченное лицо	-	применительно к Правилам лицо, на основании Соглашения, подтверждающее при совершении операций: - по переводу денежных средств со Счета, открытого Клиенту в Банке, совершаемых по поручению Клиента - в пользу третьих лиц (операции по переводу денежных средств); - по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета, открытого указанному клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют общие условия и порядок заключения и исполнения договора банковского счета между Акционерным обществом «Профессионал Банк» (далее по тексту – Банк) (адрес (место нахождения) органов управления Банка: Россия, 127473, город Москва, улица Селезнёвская, дом 15А, строение 1) и физическим лицом (далее по тексту - Клиент), далее вместе именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», а также условия и порядок открытия и ведения на основании Договора текущего счета физического лица (далее по тексту – Счета).

2.2. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем акцепта условий настоящих Правил в целом, без каких - либо изъятий,

оговорок и условий, в порядке, и на условиях, которые предусмотрены настоящими Правилами.

2.4. Заключение Договора доступно:

- при обращении в любой из офисов Банка, перечень и контактная информация о которых размещена на официальной странице Банка в сети Интернет www.probank.pro;
- при использовании **Клиентом** системы «PayPro»[1].

2.5. Заключение **Договора** доступно при обращении в любой из офисов Банка, перечень и контактная информация о которых размещена на официальной странице Банка в сети Интернет www.probank.pro.

2.6. Текст настоящих Правил публикуется **Банком** на официальной странице **Банка** в сети Интернет www.probank.pro и доступен для ознакомления в офисах Банка.

2.7. Открытие и ведение Счета осуществляется в соответствии с Правилами и Тарифами.

2.8. Правила, Договор и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, неурегулированной Правилами, Договором и Тарифами, использование Счета и организация расчетов по Операциям регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.9. Заключив Договор, Клиент подтверждает, что он:

- ознакомлен с действующими Правилами и Тарифами;
- присоединился к Правилам и Тарифам;
- принял Правила и Тарифы полностью;
- согласен со всеми условиями Договора и обязуется их неукоснительно соблюдать.

2.10. Банк в соответствии с Правилами на основании Договора и на основании Заявления на открытие счета, оформленного Клиентом, открывает Клиенту Счет.

2.11. Банк обеспечивает Клиенту по Соглашению (по форме Банка - размещена на официальной странице Банка в сети Интернет www.probank.pro и доступна для ознакомления в офисах Банка) с Банком и Уполномоченным лицом, возможность наделить такое лицо статусом Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счета, открытого Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц (операция по переводу денежных средств), операции по получению Клиентом наличных денежных средств со

[1] Использование Клиентом системы дистанционного банковского обслуживания «PayPro» осуществляется на основании заключенного Клиентом с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «PayPro».

Счета, открытого Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата (операция по получению наличных денежных средств).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Заключение Договора путем присоединения Клиента к настоящим Правилам при обращении в офис Банка.

3.1.1. Для заключения Договора путем присоединения Клиента к настоящим Правилам Клиент должен предоставить в Банк:

- Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком;
- документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, а также документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента.

3.1.2. Заявление на открытие счета передается в офис Банка на бумажном носителе (в двух экземплярах)**.**

3.1.3. Стороны признают, что Заявление на открытие счета, настоящие Правила и Тарифы совокупно являются Договором банковского счета) (Договором применительно к тексту настоящих Правил).

3.1.4. Присоединение Клиента к условиям настоящих Правила будет считаться подтвержденным после подписания Заявления на открытие счета уполномоченным представителем Банка. Банк передает Клиенту один экземпляр Заявления на открытие счета, полученного Банком на бумажном носителе. Заявление на открытие счета с отметкой Банка о приеме к исполнению и подписью уполномоченного сотрудника Банка является документом, подтверждающим факт заключения Клиентом с Банком договора банковского счета.

3.2. Заключение **Договора** путем присоединения **Клиента** к настоящим Правилам при использовании **Клиентом** системы «PayPro»:

3.2.1. Для заключения **Договор**а путем присоединения **Клиента** к настоящим Правилам с использованием системы «PayPro» **Клиенту** необходимо заключить с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «PayPro».

3.2.2. Заключение **Договора** путем присоединения **Клиента** к настоящим Правилам осуществляется на основании Заявления на открытие счета, формируемого и направленного **Клиентом** посредством системы «PayPro». Заявления на открытие счета формируется программным путем по результату последовательных действий: по

ознакомлению **Клиентом** с Правилами и Тарифами на экране электронного устройства, с использованием которого осуществлен доступ к системе «PayPro».

3.2.3. **Банк** принимает к исполнению Заявление на открытие счета, сформированное с использованием системы «PayPro», при условии надлежащего прохождения **Клиентом** процедуры аутентификации, согласия **Клиента** с условиями Правил и Тарифов.

Банк заключает **Договор** (принимает к исполнению Заявление на открытие счета) при соблюдении условий, указанных в настоящем пункте **Правил**.

Стороны признают, что Заявление на открытие счета, направленное **Клиентом** по системе «PayPro», является распоряжением **Клиента** на открытие **Счета**, подтверждающим волеизъявление **Клиента** на заключение Договора, и имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным **Клиентом** аналогичным заявлением на бумажном носителе.

При этом письменная форма **Договора** в соответствии с требованиями части 1 статьи 836 и в соответствии с частью 2 статьи 434 Гражданского Кодекса Российской Федерации считается соблюденной.

3.3. Заключая Договор, на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, Клиент подтверждает информацию об отсутствии счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также об отсутствии контрагентов, имеющих регистрацию, место жительства в вышеуказанных государствах (территориях) или владеющих счетами в банках, зарегистрированных в вышеуказанных государствах (территориях).

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ СЧЕТА И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ. РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Банк открывает Клиенту Счет в *рублях Российской Федерации/долларах США/ЕВРО/Китайских юанях/Белорусских рублях/Казахстанских тенге/монгольских тугриках/йенах* на основании Договора по предоставлению Клиентом полного комплекта документов, определяемого Банком и необходимого для открытия Счета и идентификации Клиента на основании Заявления на открытие счета и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента по операциям, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим

законодательством Российской Федерации, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с утвержденными в Банке Тарифами.

4.2. Банк открывает Счет только при наличии у Клиента дееспособности.

4.3. Перечень допустимых поступлений и платежей, а также возможные формы расчетов по Счету и виды оказываемых услуг определяются Банком исходя из действующего законодательства Российской Федерации.

4.4. Безналичные платежи и снятие наличных денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банка, по состоянию на начало операционного дня и, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.5. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются.

4.6. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании самостоятельно оформленных Клиентом расчетных (платежных) документов.

4.6.1. При возникновении необходимости оформления расчетных (платежных) документов Банком Клиент оформляет распоряжение на составление расчетных (платежных) документов; расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

4.7. Банк зачисляет на Счет денежные средства, вносимые как Клиентом, так и третьими лицами в наличной и безналичной форме. При этом внесение денежных средств третьим лицом, не являющимся Клиентом, через кассу Банка на Счет, открытый в иностранной валюте, осуществляется на основании доверенности, оформленной нотариально или в Банке в присутствии уполномоченного лица Банка.

4.8. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента на основании расчетных документов при условии указания в них его правильных реквизитов: номера счета, наименования получателя. Дополнительным критерием идентификации получателя денежных средств является ИНН, указанный в расчетном документе. Банк оставляет за собой право зачислять денежные средства, исходя из достаточности имеющихся сведений для однозначной идентификации получателя денежных средств. Банк имеет право направить запрос об уточнении реквизитов в Банк плательщика и/или Клиенту. При неполучении подтверждающих документов в течение пяти рабочих дней с момента поступления распоряжений на корреспондентский счет Банка денежные средства возвращаются в банк плательщика.

4.9.Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком:

4.9.1. Без дополнительного распоряжения Клиента (в порядке заранее данного Банку акцепта плательщика):

- в сумме комиссионного вознаграждения Банка и иных платежей в соответствии с Тарифами;
- в сумме Овердрафта, процентов за пользованием Овердрафтом в порядке и сроки, предусмотренные договором о кредитовании Счета;
- в сумме погашения задолженности Клиента по другим обязательствам перед Банком (в том числе обязательствам кредитного характера, в размере, сроки и порядке, установленными в соответствующих кредитных договорах; обязательств по договорам поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных Банком услуг, а также в иных случаях по заявлению Клиента, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами);
- в сумме денежных средств ошибочно зачисленных на Счет Банком;
- в сумме налогов в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- в сумме денежных средств, указанных в поступивших в Банк требованиях государственных органов, в чьи полномочия входят начисление, выплата и учет государственных пособий и социальных выплат, о возврате ошибочно перечисленных на Счет сумм.

Подписывая Заявление Клиент дает АО «ПроБанк» согласие на списание денежных средств без его дополнительного распоряжения со всех банковских счетов, открытых в АО «ПроБанк» в оплату платежей, указанных в пункте 4.9.1. настоящих Правил.

4.9.2. Без распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе на основании исполнительных документов, представленных в Банк уполномоченными органами и взыскателями, и содержащих требования о взыскании денежных средств за счет собственных средств Клиента, находящихся на Счете.

4.9.3. По распоряжению Клиента в случаях, не указанных в п.4.9.1. и 4.9.2. настоящих Правил.

Списание денежных средств со Счета по распоряжению Клиента осуществляется Банком:

- на основании расчетного документа, составленного Банком на основании заявления Клиента на осуществление перевода денежных средств (в том числе заявления на периодическое перечисление денежных средств), составленного по установленной Банком форме. Подписывая Заявление на открытие Счета Клиент предоставляет право Банку на составление расчетного документа на списание денежных средств со Счета (в случае, указанном в п. 4.6.1. настоящих Правил).
- на основании расчетного документа, составленного Клиентом с соблюдением требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.9.4. Списание денежных средств со Счета может осуществляться Банком путем конвертации денежных средств со Счетов в других валютах с использованием курса Банка, действующего на момент обработки операции Банком.

4.10. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе (в том числе Заявления на осуществление перевода денежных средств, Заявления на периодическое перечисление денежных средств) осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка). Карточка оформляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Клиент может предоставить в Банк карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариусом.

Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица Банка.

При обслуживании Банком нескольких Счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформление карточки к каждому Счету может не осуществляться.

4.10.1. При осуществлении кассовых операций, в том числе по приему и выдаче наличных денежных средств, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи Клиента, являющегося инвалидом по зрению. На документах проставляется факсимиле в соответствии с образцом, заявленным в Заявлении на открытие счета.

4.11. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в системе страхования вкладов в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Подписывая Заявление на открытие Счета и выпуск Карты подтверждает, что уведомлен о нижеследующем:

- денежные средства на Счете застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей;
- если Клиент имеет в Банке несколько Счетов, счет (счета) по вкладам, расчетный (-ые) счет (-а) для осуществления предпринимательской деятельности (далее по тексту настоящего пункта - Счета), возмещение выплачивается Клиенту в размере 100 процентов суммы остатков на Счетах в Банке, но не более 1 400 000 рублей в совокупности[2].

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1.**Банк обязан:**

5.1.1. Открыть Клиенту Счет на условиях настоящих Правил и Договора.

5.1.2. Осуществлять обслуживание Счета согласно Правилам и Тарифам.

5.1.3. Принимать от Клиента наличные денежные средства для их зачисления на Счет в день оформления Клиентом и Банком соответствующего кассового документа.

5.1.4. Зачислять денежные средства на Счет датой их поступления на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России.

5.1.5. По требованию Клиента при предъявлении документа, удостоверяющего личность, выдавать со Счета наличные денежные средства.

5.1.6. Осуществлять безналичные переводы денежных средств на основании расчетных (платежных) документов не позднее следующего банковского дня после даты их принятия или составления Банком в часы приема расчетных документов, установленных в графике обслуживания Клиентов. График обслуживания клиентов размещен на официальной странице Банка в сети Интернет и в офисах Банка.

5.1.7. Производить другие расчетно-кассовые операции по Счету в пределах сроков, установленных для совершения таких операций.

---

[2]Сумма возмещения в размере 1 400 000 рублей установлена Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в редакции, действующей на дату утверждения настоящих Правил. При наступлении страхового случая, порядок, размер и условия выплаты страхового возмещения регулируются Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в редакции, действующей на дату наступления страхового случая.

5.1.8. Выдавать по требованию Клиента выписки по Счету по мере совершения операций.

5.1.9. По заявлению Клиента принимать все необходимые меры по поиску сумм, отправленных со Счета Клиента и/или в его адрес.

5.1.10. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете.

5.1.11. Оказывать консультационную помощь Клиенту по вопросам, вытекающим из Договора.

5.1.12. Обеспечить сохранность банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.1.13. Представлять Клиенту информацию об участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по находящимся на Счете денежным средствам.

5.1.14. В случае расторжения Договора возвратить Клиенту остаток средств, размещенных на Счете, путем выдачи денежных средств из кассы Банка или перечислением денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом, в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

5.1.15. Информировать Клиента об изменении своего места нахождения путем размещения информации в своих операционных залах не менее чем за 10 (Десять) банковских дней до даты таких изменений

5.1.16. Нести иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами.

5.2.Банк вправе:

5.2.1. Отказать в открытии счета физическому лицу-нерезиденту, сведения о котором включены в реестр контролируемых лиц.

5.2.2. Отказать в открытии счета физическому лицу, являющемуся иностранным агентом.

5.2.3. Списывать со Счета денежные средства с соблюдением порядка и на условиях, указанных в настоящих Правилах**.**

5.2.4. Требовать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для заключения Договора и проведения операций по Счету, а также для обновления информации, предоставленной Клиентом при заключении Договора.

5.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции по основаниям, предусмотренным Правилами и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в следующих случаях:

- в случае нарушения Клиентом правил заполнения расчетных документов, сроков их предоставления, указания ошибочных реквизитов;

- если сумма распоряжения и комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за его выполнение, превышает остаток находящихся на Счете денежных средств на начало операционного дня, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем;
- нарушения Клиентом Правил, влекущих за собой ущерб для Банка;
- возникновения у Банка подозрений в том, что Операции осуществляются в мошеннических целях или третьими лицами (в т.ч. при использовании системы PayPro);
- возникновения у Банка подозрений в том, что Операции имеют сомнительный характер и/или возможно связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма согласно Федеральному Закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;
- непредставления Клиентом достоверной (актуальной) информации для связи с Клиентом в соответствии Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;
- непредставления Клиентом информации, предусмотренной пунктами 5.3.1. и 5.3.2. Правил, в сроки, установленные пунктами 5.3.1. и 5.3.2. Правил;
- непредставления Клиентом информации и документов по запросу Банка по операциям, совершаемым по Счету;
- при получении распоряжения от уполномоченных государственных органов, наделенных правом приостанавливать операции по счетам Клиента, накладывать арест на денежные средства, блокировать (замораживать) денежные средства, находящиеся на Счете, и наделенных иными аналогичными полномочиями по основаниям, предусмотренным законодательством РФ;
- при наличии у Клиента непогашенной задолженности перед Банком по оплате комиссионного вознаграждения и иных платежей в соответствии с Тарифами, задолженности, не погашенной в сроки, указанные в договоре о кредитовании счета;
- в иных случаях, которые могут повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.6. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете, приостанавливать операции по Счету, отказывать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету у в порядке и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 15.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, приостановление операций, отказ от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка, за нарушение условий Договора.

5.2.7. Вводить новые Тарифы и/или Правила, вносить изменения и/или дополнения в Тарифы и/или Правила, и/или отменять действующие Тарифы и/или Правила. При введении новых, изменении и/или дополнении, и/или отмене действующих Тарифов и/или Правил Банк не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений уведомляет Клиента путем:

- размещения соответствующей информации, а также новой версии Тарифов и/или Правил в Офисе Банка;
- размещения соответствующей информации, а также новой версии Тарифов и/или Правил на официальной странице Банка в сети Интернет;

5.2.7.1. Все изменения и/или дополнения действующих Тарифов и/или Правил вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней после дня их опубликования в соответствии с п. 5.2.7. Правил.

5.2.7.2. Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация стала доступна для Клиентов.

5.2.7.3. Если от Клиента до даты вступления в силу изменений и/или дополнений Правил и/или Тарифов не получен отказ от принятия таких изменений и/или дополнений в соответствии с п. 5.4.7. Правил, то указанные изменения и/или дополнения считаются безоговорочно принятыми Клиентом. Согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы считается полученным. Заключение дополнительного соглашения к Договору не требуется. Изменения и/или дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

5.2.8. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в порядке и случаях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, уведомив Клиента об этом при обращении последнего в офис Банка или с использованием системы «PayPro» (при наличии советующего заключенного договора).

5.2.9. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в любое время, в том числе в случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Правила и/или Тарифы, в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил.

5.3.**Клиент обязан:**

5.3.1. Предоставлять информацию и документы (оригиналы или должным образом заверенные копии), необходимые для идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а также обновления идентификационных сведений указанных категорий лиц. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменения идентификационных сведений, указанных в настоящем пункте категорий лиц представлять в Банк актуальную информацию и документы, подтверждающие изменение идентификационных сведений, ранее заявленных Банку.

5.3.2. Представлять по требованию Банка в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления Банком Клиенту запроса информацию и документы (оригиналы или должным образом заверенные копии), запрашиваемые Банком по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, нормативными документами Банка России, в том числе информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств.

5.3.3. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию согласно Тарифам.

5.3.4. В случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для уплаты комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги, в день их оказания пополнить Счет на недостающую сумму.

5.3.5. Выполнять нормы действующего законодательства Российской Федерации.

5.3.6. Письменно информировать Банк об отзыве доверенности, выданной в соответствии с п. 5.4.5. Договора.

5.3.7. В расчетном (платежном) документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, при оплате по договору займа - указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный);

5.3.8. В случае указания неполной информации в соответствии с п. 5.3.7. Договора предоставить Банку в течение 5 (Пяти) рабочих дней заверенные копии документов, на основании которых был произведен платеж;

5.3.9. При совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

5.3.10. Соблюдать Правила, условия Договора и Тарифы.

5.3.11. Не использовать Счет для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

5.3.12. Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение средств по нему, достаточность денежных средств на Счете, необходимых для оплаты Операций и списания Банком комиссий за проведение Операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения Операции.

5.3.13. Самостоятельно контролировать получение Выписки по Счету. В случае несогласия с Операцией(-ями), отраженной(-ыми) в Выписке, Клиент может обратиться в Офис Банка с письменным заявлением в срок не позднее дня следующего за днем получения Выписки по Счету, (если иной срок не установлен действующим законодательством Российской Федерации) приложив имеющиеся у него Документы. Неполучение Банком претензии в течение указанного в настоящем пункте срока свидетельствует о согласии Клиента с Операцией(-ями), отраженной(ыми) в Выписке по Счету.

5.3.14. Самостоятельно либо через Доверенное лицо знакомиться с условиями действующих Правил и Тарифов.

5.3.15. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с изменениями и/или дополнениями Тарифов и/или Правил Клиент обязуется самостоятельно либо через Доверенное лицо ежемесячно отслеживать информацию об указанных изменениях и/или дополнениях, о которых Банк уведомляет Клиента в соответствии с п. 5.2.7. Правил. Присоединение к Правилам на иных условиях не допускается.

5.3.16. Нести иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, Договором, Тарифами.

5.4.**Клиент вправе:**

5.4.1. Производить любые предусмотренные Правилами, Договором и Тарифами и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации Операции.

5.4.2. Требовать от Банка своевременного исполнения своих распоряжений в пределах остатка средств на Счете, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ или, когда ограничения по использованию денежных средств, наложены уполномоченными органами.

5.4.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, а также об исполнении распоряжений Клиента на проведение операций по Счету не позднее следующего банковского дня после обращения в Банк за соответствующей справкой.

5.4.4. Получать выписки по Счету по мере совершения операций.

5.4.5. Предоставить право совершения любых действий в пределах полномочий, предоставленных ему Банком по Договору (полностью или частично), своему представителю (представителям) в соответствии с доверенностью.

5.4.6. Предоставить Банку право на составление расчетных (платежных) документов от его имени.

5.4.7. При внесении Банком изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы отказаться от принятия указанных изменений и/или дополнений. При этом Клиент обязан до даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

- оформить в Офисе Банка заявление (по форме, установленной Банком) о расторжении Договора;
- обеспечить исполнение обязательств перед Банком в рамках Договора в полном объеме, в соответствии с разделом 8 Правил.

Стороны признают, что такой отказ Клиента является надлежащим способом уведомления Банка Клиентом о расторжении Договора. В случае неполучения Банком возражений от Клиента в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, указанные изменения и/или дополнения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным (заключение дополнительного соглашении к Договору в этом случае не требуется). Изменения и/или дополнения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

5.4.8. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы, в порядке, установленном разделом 8 Правил.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Соблюдение положений Правил, Договора, Тарифов является обязательным для Сторон.

7.2. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с Правилами, Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Ответственность Банка:

7.3.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете в объеме и порядке, предусмотренных законодательство РФ.

7.3.2. Банк несет ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, предусмотренную законодательством РФ.

7.4. Банк не несет ответственности:

- при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об отзыве доверенности в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению Счетом на основании отозванной доверенности;
- за неисполнение распоряжения Клиента в случае, если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом, или недостаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжения и списания Банком со Счета суммы комиссионного вознаграждения за его исполнение.
- если информация об изменениях и/или дополнениях Тарифов и/или Правил, размещенная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом;
- за сбои в работе Интернета, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом писем, уведомлений, извещений и иных сообщений

Банка (в том числе Выписок по Счету, в случае наличия между Банком и Клиентом соответствующего договора об использовании системы PayPro).

7.5.Ответственность Клиента.

7.5.1. Клиент несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в документах, предоставленных Банку для открытия Счета и идентификации Клиента, Держателя, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, в распоряжениях на проведение операций по Счету, а также в любых других документах, передаваемых в Банк, в том числе запрашиваемых Банком в рамках реализации требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.6.Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) произошло в результате обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить своими силами.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся:

- события, носящие чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, пожары, наводнения, аварии, военные действия, противоправные действия (бездействие) третьих лиц, забастовки, диверсии, саботажи, смена политического режима и иные политические осложнения;
- изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие органами государственной власти решений о введении ограничений в совершении каких-либо Операций, о введении каких-либо обременений на доходы и т.п.);
- технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (сбои и/или отключение электроэнергии, сбои и/или отключение сетей связи и т.п.).

При возникновении обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени действия соответствующих обстоятельств. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана незамедлительно уведомить другую Сторону о наступлении, ожидаемых сроках действия и прекращения указанных обстоятельств.

Если в результате действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение Договора невозможно в течение более чем 3 (трех) месяцев подряд, любая из Сторон, вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив об этом

соответствующее уведомление другой Стороне. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым с момента получения такого уведомления другой Стороной.

Стороны обязуются предпринимать все возможные меры для минимизации последствий таких чрезвычайных обстоятельств и надлежащего исполнения условий Договора.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента выполнения условий п. 2.3. Правил и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

8.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в одностороннем порядке.

8.3. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента последний обращается в Офис Банка с письменным заявлением о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) и предоставляет Банку инструкции по использованию остатка на Счете. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его распоряжению перечисляется на другой счет.

8.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.5. Расторжение или окончание срока действия Договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете на день его закрытия, должен быть равен 0 (Нулю).

8.6. При прекращении действия (расторжении) Договора списанная ранее согласно Тарифам комиссия за услуги Банка Клиенту не возвращается.

8.7. Отказ Стороны от исполнения Договора не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе от погашения задолженности перед Банком в полном объеме, оплаты необходимых комиссий, неустоек и иных платежей, предусмотренных Договором, Правилами и Тарифами.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору не допускается без предварительного письменного согласия Банка.

9.2. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу по каналам связи, доступным для использования Клиентом или Банком на основании известной Клиенту или Банку информации о телефонах, адресах местонахождения, почтовых адресах, фактических адресах, адресах электронной почты и др. Клиента или Офиса Банка, за исключением случаев, когда по тексту Правил присутствует прямое указание на канал связи и вид соответствующей информации, направляемой Клиентом или Банком.

9.3. По всем вопросам, не урегулированным Правилами или Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.