



**Условия открытия и обслуживания номинального счета,
открываемого организации, на которую возлагается исполнение обязанностей
опекуна или попечителя**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

- 1.1. Банковская карта (Карта)** – расчетная карта, используемая для совершения Держателем Банковской карты операций в пределах расходного лимита за счет денежных средств Клиента, находящихся на его Карточном счете.
- 1.2. Бенефициар (подопечный)** – физическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства на Номинальном счете.
- 1.3. Держатель банковской карты (Держатель Карты, Держатель)** – физическое лицо – уполномоченное Клиентом на распоряжение денежными средствами на Номинальном счете.
- 1.4. Клиент (Владелец счета)** - юридическое лицо, на которое возлагается исполнение опекуна или попечителя Бенефициара в соответствии с п. 4 ст. 35 ГК РФ - (организации, образовательные организации, медицинские организации, организации, оказывающие социальные услуги, или иные организации, в том числе организации для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей).
- 1.5. Несанкционированная задолженность** - сумма израсходованных денежных средств посредством Банковской карты, свыше размещенных на Номинальном счете.
- 1.6. Несанкционированный овердрафт** — превышение суммы расходной операции, совершенной по карте, над суммой остатка по карте.
- 1.7. Номинальный счет (Счет)** - банковский счет в рублях РФ, открываемый Клиенту в Банке для совершения расчетных- кассовых операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.
- 1.8. Расходный лимит** – размер денежной суммы, в пределах которой Держатель вправе совершать операции с использованием Карты.
- 1.9. Реестр распоряжений** – сформированный Клиентом по форме, согласованной Сторонами, передаваемый в Банк посредством Системы ДБО, список распоряжений Клиента на осуществление переводов денежных средств в рамках обслуживания Номинального счета.
- 1.10. Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, представляющая собой совокупность программного и аппаратного обеспечения со встроенным средством электронной подписи, позволяющая организовать защищенный обмен электронными документами между Клиентами и Банком посредством сети Интернет или по другим каналам связи.
- 1.11. Федеральный закон №115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА)

- 2.1.** Банк осуществляет открытие и расчетно-кассовое обслуживание Счета в валюте Российской Федерации на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство РФ»), нормативными актами Банка России, а также Договором номинального счета, открываемого организации, на которую возлагается исполнение обязанностей опекуна или попечителя (далее – Договор).
- 2.2.** Банк открывает Номинальный счет на основании заключения Договора при предоставлении пакета надлежащим образом оформленных документов
- 2.3.** Права на денежные средства, поступающие на Номинальный счет, в том числе в результате их перечисления Клиентом, принадлежат Бенефициару.
- 2.4.** Договор заключается в письменной форме. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об обмене электронными документами, применяемого в Банке, Договор может быть заключен по системе электронного документооборота путем подписания документов усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон. Договор, подписанный Клиентом и Банком электронными подписями в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Договору на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии) и Банка, и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.
- 2.5.** Основанием участия Клиента и Бенефициаров в отношениях по Договору, является исполнение Клиентом обязанностей опекуна или попечителя Бенефициаров в соответствии с п. 4 ст. 35 Гражданского кодекса РФ и ч. 5 ст. 11 Федерального закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».
- 2.6.** На Номинальный счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара средства, за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.7.** На Номинальный счет зачисляются и учитываются доходы соответствующего Бенефициара. Стороны установили, что все находящиеся на Номинальном счете денежные средства, принадлежат Бенефициару. Клиент обязуется не допускать зачисление на Номинальный счет денежных средств, принадлежащих иным лицам.
- 2.8.** Суммы, случаи и основания переводов, в т.ч. зачисление денежных средств на Номинальный счет, определяются и контролируются Клиентом самостоятельно. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств, поступающих на Номинальный счет или списываемых с Номинального счета, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.9.** При заключении Договора в письменной форме датой заключения Договора является дата, указанная в отметке Банка в Договоре.

- При заключении Договора по системе электронного документооборота, подписанного усиленными квалифицированными электронными подписями Сторон, датой заключения Договора будет являться дата отправки Банком Клиенту Уведомления об открытии счета (Приложение № 9 к Договору) по системе электронного документооборота.
- 2.10.** Датой открытия Номинального счета является дата внесения Банком записи об открытии Номинального счета в Книгу регистрации открытых счетов. Запись об открытии Счета вносится Банком в Книгу регистрации открытых счетов в дату заключения Договора.
- 2.11.** Номер открываемого Номинального счета Клиента указывается Банком в отметке Банка в Договоре и одновременно является номером Договора.
- 2.12.** Расходные операции по Номинальному счету начинают производиться с момента открытия Номинального счета Клиенту.
- 2.13.** Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии со временем операционного дня, установленного тарифами Банка.
- 2.14.** Платежи Клиента осуществляются Банком беспрепятственно, при соблюдении положений действующего законодательства, регулирующего проведение операций в рублях РФ и Договора, за исключением случаев ограничений на виды платежей и расчетов, введенных Центральным Банком РФ или другими компетентными органами, наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в предусмотренных законом случаях.
- 2.15.** Банк устанавливает следующий порядок работы с наличными денежными средствами:
- Банк зачисляет на Счет наличные денежные средства, поступающие от Клиента, а также осуществляет выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в соответствии с условиями Договора.
 - Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется не позднее дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных расходных документов.
- 2.16.** Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им платежных документов, в том числе Реестров распоряжений, должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующему законодательству. В случае передачи платежных документов в Банк в письменной форме Банк проверяет только по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати (при наличии) на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. В случае, если полученные платежные документы вызывают у Банка сомнения в их подлинности, Банк вправе задержать зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета) до выяснения возможности зачисления (списания) их по назначению, о чем Банк информирует Клиента не позднее следующего рабочего дня.
- 2.17.** Банк осуществляет операции по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете.
- 2.18.** Банк начисляет и выплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.
- 2.19.** Размер процентной ставки, начисляемой на остаток денежных средств на Счете, устанавливается в п. 1.4. Договора.
- 2.20.** Процентная ставка для расчета процентов определяется на основании ключевой ставки Банка России. Значение ключевой ставки Банка России, действующей на дату начисления процентов, определяется на основе данных, опубликованных в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru. При изменении ключевой ставки ЦБ, новый размер процентной ставки по Договору устанавливается в дату изменения ключевой ставки ЦБ.
- 2.21.** Проценты начисляются Банком на сумму фактического остатка денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого операционного дня расчетного месяца. Расчетным месяцем для целей начисления процентов является календарный месяц.
- 2.22.** При начислении процентов учитывается фактическое количество календарных дней в расчетном месяце.
- 2.23.** Банк производит начисление процентов со дня, следующего за днем заключения Договора. При начислении процентов за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 и 366 соответственно).
- 2.24.** Выплата начисленных процентов осуществляется Банком ежемесячно в первый рабочий день месяца следующего за расчетным месяцем, путем их зачисления на Счет. С даты, следующей за датой прекращения исполнения обязанностей опекуна/попечителя Владельцем счета, или с даты, следующей за датой прекращения опеки/попечительства в случаях, предусмотренных законами РФ, в том числе при достижении Бенефициаром совершеннолетия, проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете не начисляются и не выплачиваются.
- 2.25.** В случае выявления суммы излишне уплаченных процентов после даты, следующей за датой прекращения исполнения обязанностей опекуна/попечителя Владельцем счета, с или после даты, следующей за датой прекращения опеки/попечительства в случаях, предусмотренных законами РФ, Банк списывает со Счета сумму излишне уплаченных процентов.
- 2.26.** Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 Гражданского кодекса РФ, не допускается.
- 2.27.** В случае перечисления Клиентом денежных средств посредством предоставления в Банк Реестра распоряжений, Клиент направляет в Банк в Системе ДБО Реестр распоряжений в пределах времени, установленного для операционного дня. В случае выявления Банком в Реестре распоряжений ошибочных записей Банк информирует Клиента о записях с ошибками, содержащимися в Реестре распоряжений. В этом случае Клиент формирует новый Реестр распоряжений с исправлениями и направляет в Банк. Банк, не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента Реестра распоряжений, формирует платежные поручения в соответствии с Реестром распоряжений на перечисление денежных средств.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 3.1. Банк обязан:**
- 3.1.1.** Информировать Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения. Информирование осуществляется посредством предоставления выписки по Номинальному счету.
- 3.1.2.** Точно и своевременно выполнять распоряжения Клиента по осуществлению расчетно-кассовых операций.
- 3.1.3.** Формировать и передавать уполномоченному лицу Клиента выписки о проводимых по Номинальному счету операциях. В случае заключения между Сторонами договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания, применяемого в Банке, предоставлять выписку и приложения к ней посредством Системы ДБО в электронном виде. Выписка на бумажном носителе в этом случае предоставляется по отдельному письменному запросу Клиента.
- 3.1.4.** Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет.
- 3.1.5.** Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, проводимым по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 3.1.6.** Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии правильного указания отправителем денежных средств платежных реквизитов Клиента и полном соблюдении требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, а также отсутствии

уведомления от кредитной организации, из которой поступили денежные средства, о необходимости приостановления их зачисления на Счет.

3.1.7. Выдавать Клиенту наличные деньги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.8. В случае выявления факта или попытки несанкционированного списания денежных средств с Номинального счета, Банк любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО, предоставляет Клиенту рекомендации по снижению риска осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

3.1.9. В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на Номинальном счете, превысит предусмотренный Федеральным законом № 177-ФЗ размер возмещения, Банк направляет не позднее следующего рабочего дня уведомление о сумме и последствиях такого превышения, составленное по форме Приложения № 8 к Договору Клиенту, а также органу опеки и попечительства по реквизитам, указанным в Заявлении, заказным почтовым отправлением посредством почтового оператора «Почта России» или иного почтового оператора. Датой отправки уведомления считается дата, проставленная в почтовой квитанции.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в заключении Договора, в случаях, установленных действующим законодательством.

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, Бенефициара и/или обновления имеющейся информации о них.

3.2.3. Запрашивать и получать от Клиента документы, подтверждающие основания возложения на Клиента обязанностей опекуна или попечителя в отношении Бенефициара. Банк вправе отказать в открытии Номинального счета и (или) в совершении операций по Номинальному счету в случае непредоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов по запросу Банка.

3.2.4. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом техники оформления расчетных документов и сроков их действия, а также в случаях, установленных законом.

3.2.5. Требовать с Клиента предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации. В том числе документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

3.2.6. Отменить неправильное (ошибочное) зачисление денежных средств на Счет и списать сумму неправильно зачисленных денежных средств со Счета без распоряжений Клиента. В случае если имеющихся на Счете денежных средств недостаточно для выполнения вышеуказанной операции, Клиент обязан в течение трех рабочих дней с момента письменного его извещения об ошибочно произведенном зачислении денежных средств вернуть Банку путем перечисления со своих счетов или иным способом ошибочно зачисленную сумму.

3.2.7. Приостановить осуществление операций по Счету по распоряжениям лиц, имеющих право подписи, с момента истечения срока действия полномочий единоличного исполнительного органа Клиента, установленного на основании представленных Клиентом в Банк учредительных документов Клиента или на основании решения или протокола уполномоченного органа управления Клиента о назначении или избрании единоличного исполнительного органа Клиента, и/или в случае если истек срок полномочий на распоряжение Счетом любого иного лица, имеющего право подписи, установленный на основании представленного Клиентом в Банк распорядительного акта Клиента или на основании выданной Клиентом этому лицу доверенности, то Банк вправе приостановить осуществление операций по Счету по распоряжениям, соответственно, единоличного исполнительного органа и/или лица, полномочия которого истекли, с момента истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица, если до истечения срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица Клиентом не представлен в Банк соответствующий документ о продлении срока полномочий единоличного исполнительного органа и/или этого лица на распоряжение Счетом.

3.2.8. Приостановить на срок до 2 (двух) рабочих дней проведение операции по Счету и (или) использование Клиентом электронного средства платежа в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. При этом Банк незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения его распоряжения любым доступным для Банка способом, включая Систему ДБО. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента и (или) использование Клиентом системы Дистанционного банковского обслуживания по истечении указанного в настоящем пункте срока или при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения его распоряжения.

3.2.9. Самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента (маршруты платежей).

3.2.10. Расторгнуть Договор по своей инициативе в случаях и порядке, установленных законом, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.

3.2.11. Банк по желанию Клиента может оказывать помощь в розыске денежных сумм, подлежащих зачислению на его Счет.

3.2.12. В случаях отказа в открытии счета, расторжения Договора Банком по основаниям, установленным п.5.2 ст.7, отказа в совершении операции по основанию, установленному п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе (расторжении) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия решения любым способом, позволяющим зафиксировать факт направления уведомления, в том числе с использованием почты, курьерской службы, электронной почты, каналов дистанционного банковского обслуживания, при наличии соответствующего соглашения с Клиентом.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам совершения операций в рублях.

3.3.2. Представлять Банку в письменной форме заявку на получение наличных денежных средств и установленные законодательством документы в сроки, предусмотренные Тарифами, и принимать наличные денежные средства в купюрах того выпуска и достоинства, которые имеются в кассе Банка в момент выдачи.

3.3.3. Ежедневно самостоятельно осуществлять сверку отраженных в выписке оборотов с имеющимися в наличии у Клиента расчетными документами. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета незамедлительно в письменном виде информировать об этом Банк. При не поступлении от Клиента возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.4. В случае изменения учредительных документов, состава должностных лиц, досрочного прекращения полномочий или признания полномочий недействительными единоличного исполнительного органа Клиента и/или других лиц, имеющих право подписи, а также ликвидации Клиента, введении любой процедуры банкротства в отношении Клиента - уведомить Банк о таком изменении в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия решения и/или государственной регистрации изменений (соответствующее сообщение должно быть передано в указанный срок в письменном виде в офис Банка), а также сообщать

Банку об изменении места нахождения, номеров телефонов, факсов. Представлять подтверждающие документы в срок, установленный п.3.3.5.

3.3.5. Обновлять по мере изменения имеющиеся у Банка сведения, предоставленные им при заключении Договора, включая сведения о персональных данных доверенных лиц, представителя, выгодоприобретателя, Бенефициара (с предоставлением, при наличии, документов, свидетельствующих об изменении данных, в том числе документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ лиц, не являющихся гражданами РФ) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

3.3.6. Предоставлять Банку:

3.3.6.1. сведения и/или документы (копии документов), необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и Бенефициаре – не позднее срока, установленного запросом Банка.

3.3.6.2. своевременно и в полном объеме документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетно-кассовых операций (сделок), которые могут быть признаны сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России, в том числе необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ – в момент проведения операций (сделок), а в случае запроса Банка - не позднее срока, установленного запросом;

3.3.6.3. своевременно и в полном объеме документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.7. Ежедневно получать в Банке выписки о проводимых по Счету операциях.

3.3.8. Предоставить в целях открытия Счета полный пакет документов, оформленных надлежащим образом, а также обеспечить в течение действия Договора своевременное предоставление актуальных документов (их копий) в целях обновления представленных ранее сведений.

3.3.9. Информировать Банк о прекращении опеки/попечительства над Бенефициаром, прекращении исполнения обязанностей опекуна/попечителя и/или смене реквизитов органа опеки и попечительства, на который возложены полномочия в отношении Бенефициара, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления указанных в настоящем пункте событий.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Требовать от Банка точного и своевременного исполнения своих распоряжений по Счету.

3.4.2. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Номинального счета документов.

4.2. Банк несет ответственность перед Клиентом только за виновное умышленное неисполнение или виновное умышленное ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора или связанных с Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и других документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа.

4.3. Во всех иных случаях Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора или связанных с Договором, в т.ч. связанных с исполнением расчетных, платежных и иных документов, переданных Банку, как на бумажном носителе, так и с использованием электронных средств платежа, в т.ч., но не ограничиваясь, в следующих случаях:

4.3.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении, которые вызваны противоправными действиями третьих лиц или работников Клиента, в т.ч., но не ограничиваясь, связанными с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей, документов, печатей, штампов и т.п.

4.3.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении операций по Счету в случае, если это произошло, в том числе в результате ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом или подразделениями Банка России, другими платежными системами и банками-корреспондентами.

4.3.3. За выполнение указаний должностных лиц Клиента, лишенных права распоряжаться Счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом в письменном виде.

4.3.4. За действия третьих лиц, в том числе за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счета, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором стандартных процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Также Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений, данных неуполномоченными лицами с помощью электронных средств платежа, в т.ч. через Систему ДБО.

4.3.5. За неисполнение распоряжений Клиента, приостановление операций по Счету, в том числе, за блокировку денежных средств, не проведение переводов денежных средств по распоряжениям Клиента в случаях, установленных Договором и (или) законодательством Российской Федерации.

4.3.6. При отсутствии умышленной вины Банка.

4.3.7. За своевременность исполнения поручений Клиента, сумма которых, включая стоимость услуг Банка, превышает остаток средств на Номинальном счете.

4.4. Стороны не несут ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных бедствий (наводнений, землетрясений, ураганов и т.п.) и общественных явлений (военных действий, восстаний, забастовок и т.п.), противоправных действий третьих лиц, изменения действующего законодательства, принятия новых нормативных актов высшими и местными органами власти Российской Федерации, Центральным банком Российской Федерации, вступления в силу законодательных актов, правительственных распоряжений и постановлений государственных органов, в том числе в стране нахождения банков-корреспондентов, включая введение в отношении Российской Федерации экономических санкций, включение клиентов / их контрагентов в санкционные списки, и иных обстоятельств, не зависящих от воли сторон, которые прямо или косвенно делают невозможным исполнение сторонами своих обязательств по Договору.

4.5. Стороны заверяют и гарантируют, что они, их Аффилированные лица, представители, работники и посредники соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по Договору Стороны и вышеуказанные лица не совершают и не планируют совершать каких-либо действий/бездействия, квалифицируемых применимым законодательством Российской Федерации как коррупционные правонарушения, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И УСЛОВИЯ РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 5.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и является бессрочным, но в пределах срока полномочий Клиента в качестве попечителя/опекуна.
- 5.2. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. Для этого Клиент представляет в Банк заявление на закрытие счета и расторжение Договора на бумажном носителе или направляет Заявление в электронном виде с использованием Системы ДБО, подписанное электронной подписью Уполномоченных лиц/по системе электронного документооборота путем подписания документов усиленной квалифицированной электронной подписью Уполномоченных лиц¹. Заявление в электронном виде может быть подано Клиентом с использованием Системы ДБО/системы электронного документооборота как по форме, установленной Банком, так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Заявление, полученное Банком по Системе ДБО, подписанное ЭП Клиента/по системе электронного документооборота, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявления в электронном виде и запросить предоставление Заявления на бумажном носителе. Уведомление и согласие Бенефициара на расторжение Договора не требуется.
- 5.3. При расторжении Договора по заявлению Клиента остаток денежных средств на Счете не позднее 7 (семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления от Клиента, либо решения суда (в случае расторжения Договора в судебном порядке), по указанию Клиента перечисляется Банком на номинальный счет, открытый Клиентом для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару, в другом банке.
- 5.4. При прекращении опеки/попечительства при достижении Бенефициаром совершеннолетия Клиент обязан сообщить о факте прекращения исполнения обязанностей в качестве опекуна/попечителя в связи с достижением Бенефициаром совершеннолетия в Банк. В связи с этим:
- 5.4.1. Банк не позднее даты, следующей за датой получения уведомления, направленного Клиентом при прекращении опеки/попечительства, прекращает действие Договора, закрывает Карты, выпущенные к Счету, и при отсутствии остатка денежных средств на Счете, закрывает Счет.
- 5.4.2. При наличии остатка денежных средств на Счете на дату расторжения Договора, Счет закрывается не позднее следующего дня за днем списания/выдачи остатка денежных средств с Счет Бенефициару при предъявлении документа удостоверяющего личность Бенефициара, а в случае, если основанием установления отношений опеки/попечительства послужило решение суда - заверенной судом копии решения о признании подопечного дееспособным или отмены ограничений его дееспособности с отметкой о вступлении в силу решения суда. При этом Клиент обязан уведомить Бенефициара о необходимости обращения в Банк для целей распоряжения остатком денежных средств на Счете.
- 5.5. При прекращении полномочий Клиента в качестве опекуна/попечителя в случае смерти Бенефициара, Клиент обязан уведомить Банк о факте смерти Бенефициара, и в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня наступления указанного в настоящем пункте события представить в Банк документ, свидетельствующий о смерти Бенефициара (свидетельство о смерти, справка о смерти и т.д.).
- 5.5.1. Банк не позднее даты, следующей за датой получения уведомления, направленного Клиентом в соответствии с п. 5.5., прекращает действие Договора, закрывает Карты, выпущенные к Счету, и при отсутствии остатка денежных средств на Счете, закрывает Счет.
- 5.5.2. При наличии остатка денежных средств на Счете на дату расторжения Договора, Банк: возвращает без исполнения распоряжения Клиента на совершение операций списания денежных средств по Счету, направленные, но неисполненные Банком до момента получения уведомления, в соответствии с п.5.5; не принимает к исполнению распоряжения Клиента на совершение операций списания денежных средств по Счету, поступающие после получения Банком уведомления в соответствии с п. 5.5.
- 5.6. Остаток денежных средств на Счете при наличии у Банка уведомления в соответствии с п. 5.4. и п. 5.5., выдается в случае обращения в Банк за получением средств наследником(-ами) Бенефициара (при предъявлении ими документов, предусмотренных законодательством РФ), при поступлении такого распоряжения из уполномоченных органов, осуществляющих социальное обеспечение, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.7. При прекращении исполнения обязанностей Клиента в качестве опекуна/попечителя в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, не указанных в п. 5.4., 5.5., Клиент обязан сообщить о факте прекращения исполнения обязанностей в качестве опекуна/попечителя в Банк. Банк не осуществляет по Счету операций списания денежных средств по распоряжениям Клиента, с момента получения уведомления о прекращении исполнения обязанностей Клиента в качестве опекуна/попечителя, до момента обращения в Банк другого Владельца счета.
- 6. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, ВЫДАВАЕМОЙ К НОМИНАЛЬНОМУ СЧЕТУ**
- 6.1. С целью выпуска Карт в рамках Договора Клиент предоставляет в Банк заявление на получение Банковской карты в валюте Российской Федерации по форме Приложения №2 к Договору. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания заявление на получение Банковской карты также может быть направлено в Банк по Системе ДБО в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в сопроводительном письме в электронном виде, подписанное электронной подписью, согласно условий заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания/при наличии заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об обмене электронными документами заявление на получение Банковской карты также может быть направлено в Банк по системе электронного документооборота в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в сопроводительном письме в электронном виде, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью Клиента. Заявление, полученное Банком в электронном виде, подписанное электронной подписью Клиента, в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным Заявлению на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента (Уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.
- 6.2. После принятия Банком от Клиента заявления на получение Банковской карты, Держателю передается Банковская карта. В случае неполучения Клиентом в течение 6 (шести) месяцев с даты выпуска выпущенных Карт, Банк вправе аннулировать невостребованные Банковские карты.
- 6.3. Все выданные в рамках Договора Карты имеют логотип Банка (признак принадлежности Банку), а также предусмотренные правилами платежных систем защитные признаки (голограмму, pre-printed BIN, микрошрифты, полосу для подписи и т.п.).

¹ Для Клиентов, заключивших Соглашение об обмене электронными документами, применяемое в Банке.

- 6.4.** Карта является электронным средством платежа, позволяющим Клиентам составлять, удостоверять и передавать распоряжения о переводе денежных средств в рамках безналичных расчетов, как на территории Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации.
- 6.5.** Карта является собственностью Банка и позволяет осуществлять Держателю Карты как безналичные операции (оплата товаров, работ и услуг), так и наличные операции (снятие наличных денежных средств в банкоматах).
- 6.6.** Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, является незаконным.
- 6.7.** Держателю Карты присваивается персональный идентификационный номер (далее – ПИН – код), который представляет собой четырехзначный цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операций в электронных устройствах платежа. ПИН - код передается Держателю вместе с Картой в специальном запечатанном конверте по акту-приема передачи Клиентских конвертов по форме Приложения №7 к Договору.
- 6.8.** Операции с использованием ПИН - кода опротестованию со стороны Держателя не подлежат.
- 6.9.** Держатель Карты должен сохранять в тайне ПИН – код и хранить его отдельно от Карты. Банк не несет ответственности за операции, совершенные в результате не сохранности Держателем карты в тайне номера Карты и ПИН – кода.
- 6.10.** Карта и конверт с ПИН – кодом выдаются Держателю Карты только при предъявлении документа, удостоверяющего его личность.
- 6.11.** Держатель Карты может осуществлять с использованием Карт следующие операции:
- производить оплату товаров, работ и услуг в безналичном порядке в торгово–сервисных предприятиях;
- получать наличные денежные средства в банкоматах.
- 6.12.** При получении или вносе наличных денежных средств через банкомат, устройства самообслуживания Банка или других кредитных организаций, Держатель Карты должен взять чек банкомата или распечатку электронного терминала, в котором указана сумма полученных или внесенных денежных средств, место и время совершения операции.
- 6.13.** Держателю Карты рекомендуется сохранять все чеки, подтверждающие платежи и взнос денежных средств по Карте в течение шести месяцев с момента совершения операции.
- 6.14.** Банк информирует Держателя Карты об операциях, совершенных по Карте в порядке, предусмотренном действующим законодательством. В случае, если Держатель Карты отказался предоставить Банку в заявлении на получение Банковской карты в валюте Российской Федерации сведения о способе информирования об операциях, совершенных с использованием Банковской карты, Банк вправе отказать Клиенту в выдаче Банковской карты.
- 6.15.** В случае утраты, хищения и/или незаконного использования Банковской карты для приостановления Операций по Номинальному счету с использованием Карты, Клиент должен немедленно уведомить об этом Банк, обратившись в офис Банка, либо по телефону Единого центра обслуживания бизнеса Совкомбанка 8 800 100 10 20 (круглосуточно), либо посредством блокировки Карты в Системе ДБО².
В случае, если Клиент уведомил Банк о блокировке Карты, то в течение 3 (трех) рабочих дней с даты уведомления, Клиент обязуется предоставить в Банк заявление о блокировке/разблокировке карты по форме Приложения № 4 к Договору, и при необходимости заявление на закрытие карты (Приложение № 5 к Договору), в котором должны быть подробно изложены обстоятельства утраты Банковской карты. Указанные в настоящем пункте заявления по форме Приложений № 4 и №5 к Договору могут быть направлены в Банк, в том числе, по Системе ДБО в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в сопроводительном письме в электронном виде, подписанном электронной подписью, согласно условий заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания.
- 6.16.** При утрате Карты Клиенту выдается новая Банковская карта. Предоставление новой Банковской карты, взамен утраченной осуществляется Банком на основании соответствующего заявления Клиента на получение Банковской карты в валюте Российской Федерации по форме Приложения №2 к Договору.
- 6.17.** В случае утраты ПИН–кода Клиент должен предоставить в Банк письменное заявление на перевыпуск ПИН-кода по форме Приложения № 3 к Договору. Клиенту создается новый ПИН–код. Заявление на перевыпуск ПИН-кода может быть направлено в Банк по Системе ДБО в произвольной форме при наличии четкого волеизъявления Клиента в сопроводительном письме в электронном виде, подписанное электронной подписью, согласно условий заключенного договора на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания.
Банк также предоставляет Клиенту возможность³ установки и смены ПИН-кода Карты в Системе ДБО (при наличии заключенного с Клиентом договора об обслуживании с использованием Систем дистанционного банковского обслуживания, применяемых в Банке).
- 6.18.** Карта действует до последнего дня месяца года включительно, указанного на ее лицевой стороне. По истечении этого срока Карта должна быть возвращена в Банк.
- 6.19.** Новая Карта выпускается без сохранения прежнего номера Карты и ПИН – кода.
- 6.20.** Клиент обязуется обеспечить предоставление Держателями Карт своих персональных данных Банку и необходимых документов для выпуска Банковских карт.
- 6.21.** Клиент обязуется обеспечить предоставление Держателями Банковских карт, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 года № 152–ФЗ «О персональных данных».
- 6.22.** Клиент обязуется соблюдать требования Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Клиентом в Банк в рамках Оферты. Указывая в заявлении на получение Банковской карты в валюте Российской Федерации по форме Приложения №2 к Договору и в иных документах сведения о Держателях Карт, Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях исполнения Договора. При этом, Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им Держателей Карт (включая передачу Банку), а также, что до указанных Держателей Карт доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных».
- 6.23.** Банк вправе блокировать Банковские карты, выданные Клиенту при нарушении настоящих Условий, при возникновении несанкционированной задолженности по Номинальному счету, а также в случаях, связанных с предотвращением использования Карты в мошеннических целях.
- 6.24.** Банк вправе ограничить предоставление Клиенту услуги по проведению расчетных операций по Номинальному счету с использованием Банковской карты в следующих случаях:

² При наличии у Банка технической возможности

³ При наличии у Банка технической возможности

- в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для исполнения Банком обязанностей, возложенных законом, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- в случае возникновения подозрений, что операции клиента могут нести репутационные риски для Банка.

Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Номинальным счетом путем предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе.

- 6.25.** Клиент обязан следить за расходом денежных средств на Номинальном счете с использованием Банковской карты во избежание возникновения Несанкционированной задолженности.
- 6.26.** Несанкционированная задолженность по Номинальному счету влечет за собой возникновение Несанкционированного овердрафта⁴.
- 6.27.** При возникновении Несанкционированной задолженности по Номинальному счету произвести пополнение Счета в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения Несанкционированной задолженности.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1.** Все споры, вытекающие из Договора или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, Стороны решают путем переговоров. В случае невозможности решить спор путем переговоров Стороны по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления какой-либо из Сторон первой претензии (требования) другой Стороне в рамках досудебного урегулирования спора передают его на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения ответчика.
- 7.2.** Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, стороны руководствуются действующим законодательством. Если какие-либо положения Договора становятся недействительными в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действия остальных положений Договора.

⁴ Проценты по Несанкционированному овердрафту с Клиента не взимаются