



**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 обязанностей 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. Консолидированный счет** – внутренний счет Банка в рублях РФ, открываемый в целях аккумулирования денежных средств для дальнейшего осуществления расчетов в соответствии с Реестром распоряжений посредством Консолидированного счета (Приложение №10 к Договору).
- 1.6. Несанкционированная задолженность** - сумма израсходованных денежных средств посредством Банковской карты, свыше размещенных на Номинальном счете.
- 1.7. Несанкционированный овердрафт** — превышение суммы расходной операции, совершенной по карте, над суммой остатка по карте.
- 1.8. 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.
- 1.9. Положение Банка России N 762-П** - Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- 1.10. Приказ Минфина России N 107н** - Приказ Минфина России от 12.11.2013 N 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации» (вместе с «Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации (за исключением платежей, администрируемых налоговыми органами)», «Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств, платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами», «Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату таможенных и иных платежей, администрируемых таможенными органами», «Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации (за исключением платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами)», «Правилами указания информации, идентифицирующей лицо или орган, составивший распоряжение о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», «Правилами проверки значения уникального идентификатора начисления», «Правилами формирования уникального присваиваемого номера операции»).
- 1.11. Расходный лимит** – размер денежной суммы, в пределах которой Держатель вправе совершать операции с использованием Карты.
- 1.12. 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.
- 1.13. 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.
- 1.14. Указание Банка России N 3352-У** - Указание Банка России от 30.07.2014 N 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».
- 1.15. 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 настоящему Договору является исполнение Клиентом обязанностей опекуна или попечителя Бенефициаров в соответствии со ст. 35 Гражданского кодекса РФ и 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 на бумажном носителе 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/Уведомлении об открытии счета 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 с соблюдением требований действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, в том числе, в соответствии с Указание Банка России N 3352-У.
- 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 сомнение 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.
- 2.28. Клиенту доступны перечисления денежных средств через Консолидированный счет посредством предоставления в Банк Реестра распоряжений, для этого Клиенту необходимо направить в Банк заявление по форме Приложения № 10 к Договору.
- 2.29. Банк не взимает комиссионное вознаграждение за открытие, ведение и расчетно-кассовое обслуживание Номинального счета.

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 требованиям действующего законодательства, регулирующего расчеты в рублях РФ, в том числе Положения Банка России N 762-П, Приказа Минфина России N 107н, а также в иных 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 возратить 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, включая, при наличии, также их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по Договору Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: <https://sovcombank.ru/about/sustainability/policies/antikorrupsionnaya-politika>). Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

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, подписанному 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

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

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, подписанном 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.).
- 6.4. Карта является электронным средством платежа, позволяющим Клиентам составлять, удостоверить 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

² При наличии у Банка технической возможности

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:
- 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.

³ При наличии у Банка технической возможности

⁴ Проценты по Несанкционированному овердрафту с Клиента не взимаются

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВЫПУСК ПИН-КОДА

(Полное наименование клиента, ИНН)

№ карты _____

№ телефона +7 _____

Прошу перевыпустить ПИН-код к карте ПАО «Совкомбанк» в связи с тем, что

(указать причину)

Дополнительная информация _____

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ

Руководитель _____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

(подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ КАРТЫ

(Полное наименование клиента, ИНН)

- Установить блокировку карты
 Снять блокировку карты

№ карты _____

Срок действия карты _____

Прошу заблокировать/разблокировать карту, в связи с тем, что

(указать причину)

Дополнительная информация _____

Дата: « ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ

Руководитель _____ / _____ / « ____ » _____ 20 ____ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

(подпись)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТЫ

(Полное наименование клиента, ИНН)

№ карты _____

Срок действия карты _____

Прошу закрыть Банковскую карту, по причине

(указать причину)

Дополнительная информация _____

Настоящим уведомлены, что срок урегулирования финансовых обязательств по операциям, совершенным с использованием вышеуказанной карты /карт, составляет 45 календарных дней с даты подачи настоящего Заявления о закрытии карты в ПАО «Совкомбанк».

Дата: « » 20 г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ

Руководитель _____ / _____ / « » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

(подпись)

« » _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОСРЕДСТВОМ КОНСОЛИДИРОВАННОГО СЧЕТА

(Полное наименование Клиента, ИНН)

Настоящим просим предоставить возможность на перечисление денежных средств в соответствии с Реестром распоряжений посредством Консолидированного счета.

Настоящим уведомлены, что срок перечисления денежных средств посредством Консолидированного счета, будет осуществляться не позднее рабочего дня обработки Банком Реестра распоряжений Клиента.

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ

Руководитель _____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.
(должность) (подпись) (ФИО)

МП

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего заявление: _____

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(подпись)