

ПРАВИЛА
открытия и обслуживания счетов
физических лиц в Акционерном обществе
«Сургутнефтегазбанк»

(в редакции приказов от 15.04.2004 №157-од/1, 09.08.2004 №359-од/1, 29.11.2004 №507-од/1, 25.03.2005 №130-од/1, 27.04.2005 №179-од/1, 31.08.2005 №467-од/1, 06.06.2006 №261-од/1, 22.08.2007 №350-од/1, 27.11.2007 №521-од/1, 22.04.2008 №166-од/1, 10.06.2010 №175-од/1, 04.02.2011 №053-од/1, 05.08.2011 №363-од/1, 24.06.2013 №285-од/1, 15.10.2013 №427-од/1, 08.12.2016 №612-од/1, 24.05.2018 №282-од/1, 20.07.2018 №422-од/1, 03.09.2018 №533-од/1, 25.09.2018 №575-од/1, 22.10.2018 №653-од/1, 12.12.2018 №775-од/1, 18.04.2019 №226-од/1, 25.06.2019 №365-од/1, 25.09.2019 №541-од/1, в новой редакции)

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1.	Основные термины и определения	3
Глава 2.	Общие положения.....	4
Глава 3.	Порядок заключения Договора.....	6
Глава 4.	Порядок совершения операций по счету.....	6
Глава 5.	Права и обязанности Сторон	9
Статья 5.1.	Обязанности Банка	9
Статья 5.2.	Права Банка	9
Статья 5.3.	Обязанности Клиента	9
Статья 5.4.	Права Клиента	10
Глава 6.	Обработка персональных данных)	10
Глава 7.	Заключительные положения	12
Приложения:		
<u>Приложение 1.</u>	Договор банковского счета (с физическим лицом – резидентом)	14
<u>Приложение 2.</u>	Договор счета эскроу	16
<u>Приложение 3.</u>	Договор залогового счета (в рамках ФЗ от 30.12.2004 N 214-ФЗ)	19
<u>Приложение 4.</u>	Договор залога прав по Договору залогового счета (в рамках ФЗ от 30.12.2004 N 214-ФЗ)	21
<u>Приложение 5.</u>	Выписка по Счету.....	23

Настоящие Правила открытия и обслуживания счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк» (далее – Правила) регулируют основания, условия и общий порядок открытия (закрытия) и обслуживания в Банке счетов, открытых физическим лицам.

Глава 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Правилах используются нижеследующие термины и определения:

1.1. АСП (аналог собственноручной подписи) - сформированная программно - техническими средствами Банка на основании персонального идентификатора Клиента информация, используемая для подтверждения Клиентом действий, предусмотренных Правилами и Правилами обслуживания клиентов, в системе ДБО.

1.2. Банк - Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», в том числе его обособленные и внутренние структурные подразделения.

1.3. Выписка по Счету – документ, содержащий информацию о движении денежных средств по Счету (зачисление/списание) за определенный период времени, предоставляемый по требованию Клиента при его обращении в Банк.

Выписка по Счету составляется по форме, предусмотренной приложением 5 к Правилам.

1.4. Договор – заключенный между Сторонами:

- Договор банковского счета;
- Договор счета эскроу;
- Договор залогового счета.

Неотъемлемой частью Договора являются Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила.

1.5. Зарегистрированный номер телефона - номер телефона сотовой связи, сообщаемый Клиентом Банку в письменном виде - в анкетах/заявлениях, в системе ДБО или в устном виде - в службу поддержки Клиентов, и регистрируемый в информационных системах Банка как номер телефона Клиента.

Клиент вправе изменить зарегистрированный номер телефона в таком же порядке.

1.6. Клиент – физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить Договор с Банком.

1.7. Операционное время – часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк осуществляет соответствующие операции по Счету.

Если распоряжения на осуществление перевода по Счету поступили от Клиента за пределами операционного времени, то они считаются принятыми на следующий рабочий день.

Ознакомление Клиентов с операционным временем обособленных и внутренних подразделений Банка осуществляется путем размещения соответствующей информации в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, а также на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.sngb.ru.

1.8. Перечень документов – Перечень документов, необходимых для открытия счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк». Перечень документов распространяется на отношения Сторон по Договору в части, не противоречащей Правилам.

1.9. Правила ДБО – Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством «СНГБ Онлайн» в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк».

1.10. Правила по переводам – Правила осуществления Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» операций по переводам физических лиц.

1.11. Правила обслуживания клиентов – совокупность документов, регулирующих отношения между Банком и Клиентом. К Правилам обслуживания клиентов в частности относятся: Договор, настоящие Правила, Правила по переводам, Перечень документов, Тариф, Правила ДБО, Инструкция для пользователей системы «СНГБ Онлайн» и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком.

1.12. Представитель – физическое лицо, которое на основании закона или выданной Клиентом доверенности вправе совершать от имени Клиента определенные юридические действия.

Перечень документов, необходимых Представителю для предъявления в Банк, установлен в статье 6 Перечня документов.

1.13. Рабочий день – день, когда Банк (его обособленное или внутреннее структурное подразделение) открыт для осуществления расчетных операций.

1.14. Система ДБО (Система дистанционного банковского обслуживания «СНГБ Онлайн») - совокупность программно-технических средств Банка, позволяющая Клиенту, который является держателем основной банковской карты, выданной Банком, заключать сделки, подавать поручения, совершать операции, получать иные услуги в соответствии с доступным функционалом системы без посещения офисов Банка.

Порядок подключения Клиента к системе ДБО, перечень доступных операций, а также условия и порядок их совершения определяются Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

1.15. Служба поддержки Клиентов – подразделение Банка, обслуживающее физических лиц посредством телефонной связи, по вопросам предоставления Клиенту услуг, в том числе при обслуживании их в системе ДБО.

Обслуживание Клиентов осуществляется по телефонам: 8 (3462) 39-88-04, 8-800-775-88-04 или 8-800-200-88-04.

1.16. Стороны – Банк и Клиент.

1.17. Счет – банковский счет (текущий счет, текущий валютный счет, счет эскроу, залоговый счет) в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Клиенту на основании Договора и предназначенный для совершения Клиентом расчетных операций в соответствии с режимом счета.

1.18. Тариф – Тариф Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк», включающий в себя, в том числе, тарифы соответствующих обособленных и внутренних структурных подразделений Банка.

1.19. Устройство – устройство, с помощью которого Клиент получает доступ к системе ДБО, и/или с помощью которого Клиент получает информацию от Банка (компьютер, смартфон, планшет и т.п.).

Глава 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк открывает Счет и проводит операции по Счету при условии заключения Сторонами Договора. В случае заключения Договора Правила подлежат обязательному исполнению Сторонами, в части непротиворечащей Договору.

К отношениям Сторон, связанным с заключением, изменением и расторжением Договора, применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

2.2. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги по переводам и платежам, зачислениям и списаниям денежных средств со Счета и иные комиссии в случаях, порядке и размерах, установленных в Тарифе.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств со Счета на основании составленного и предъявленного Банком к Счету банковского ордера.

Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт на оплату услуг Банка по Договору на основании банковских ордеров Банка в размере сумм, указанных в банковских ордерах, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком банковских ордеров. Частичная оплата банковских ордеров не осуществляется.

При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг по Договору, Банк вправе списать соответствующие суммы с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, при наличии к такому Счету соответствующего согласия Клиента (заранее данного акцепта).

2.2.1. Банк вправе списать со Счета комиссионное вознаграждение Банка и иные суммы по обязательствам, возникшим из других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, при наличии в Банке к Счету соответствующего согласия Клиента на оплату указанных сумм (заранее данного акцепта).

2.3. Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила размещаются в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка и (или) на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.sngb.ru.

По выбору Банка Правила обслуживания клиентов доводятся до сведения Клиентов одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещение в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка;

- размещение информации на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.sngb.ru;

- иными способами (в том числе, предоставление копий документов по запросу Клиента и прочее),

если законодательством Российской Федерации прямо не установлен определенный способ уведомления.

2.3.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять Правила обслуживания клиентов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, режим работы Счета, в том числе порядок и условия совершения операций по Счету, по собственной инициативе, а также в соответствии с требованиями нормативных актов законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые услуги/отменять услуги, устанавливать новые ставки комиссионного вознаграждения, вносить изменения в перечень услуг и ставок комиссионного вознаграждения, устанавливать и изменять условия начисления процентов, в том числе на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также изменять порядок обслуживания Клиента, изменив/дополнив Правила обслуживания клиентов.

Изменения и/или дополнения Правил распространяются на все отношения по Договору, хотя и возникшие между Сторонами до дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений, но существующие на день их вступления в силу.

Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила обслуживания клиентов, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 2.3. Правил.

2.4. Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 588, выданную Центральным Банком Российской Федерации 05 сентября 2016 года;

- сведения о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату);

- доверенность, подтверждающую полномочия лица, заключающего Договор от имени Банка.

Глава 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Стороны заключают Договор после предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета (предусмотренных статьей 3 Перечня документов), и после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Договор заключается в письменной форме путем составления одного документа на бумажном носителе, подписанного Сторонами. Договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых выдается Клиенту.

3.1.1. Договор может быть заключен посредством системы ДБО, если такое условие предусмотрено Правилами обслуживания клиентов, в том числе Тарифом.

Договор и связанные с ним документы могут быть подписаны Клиентом с использованием АСП и переданы в Банк посредством ДБО.

Порядок заключения Договора/подписания документов посредством системы ДБО установлен в Правилах ДБО и в Инструкции для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

Стороны пришли к согласию о том, что посредством системы ДБО или через банкомат они могут заключать/ изменять/ расторгать другие договоры/дополнительные соглашения к ним, если их условиями предусмотрена такая возможность, и открывать другие счета.

Стороны пришли к согласию о том, что электронные документы, в том числе договоры/ дополнительные соглашения к ним, подписанные с использованием АСП Клиента и/или представителя Банка, Стороны признают равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Сторонами собственноручно.

При личном обращении Клиента Банк может предоставить ему копию Договора, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенную уполномоченным лицом Банка.

3.1.2. На основании заключенного Договора Банк открывает Счет на имя Клиента.

В рамках одного Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов.

По Договору, в рамках которого открывается специальный банковский счет, может быть открыт исключительно один Счет.

3.2. Банк вправе отказаться от заключения Договора в следующих случаях:

- предоставления недостоверных документов либо непредставления документов и сведений, необходимых Банку для надлежащего исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативных актов Российской Федерации в области налогового законодательства;

- наличие в отношении Клиента сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава 4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк предоставляет Клиенту следующий комплекс услуг в рамках Договора:

- перевод денежных средств со Счета на счета, открытые на имя Клиента или другого лица;

- прием и выдачу наличных денежных средств на (со) Счет(а) в кассах Банка;

- предоставление по требованию Клиента или его представителя Выписки по счету;

- предоставление на основании устного/письменного заявления Клиента информации об операциях, совершенных по Счету, с использованием сотовой связи/электронной почты/системы ДБО;

- прием, проверка и направление расчетных документов, принятых на инкассо;

- составление расчетного документа по распоряжению Клиента на осуществление перевода;

- иные услуги.

4.2. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания клиентов.

Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, на основании исполнительного документа) или предусмотренных заключенными между Банком и Клиентом договорами.

В целях исправления, допущенных Банком ошибочных записей (обнаружение технической или счётной ошибки, описки) Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств с его Счёта без дополнительного оформления своего согласия.

4.2.1. Банк, действуя по распоряжению Клиента, списывает со Счета Клиента суммы пенсий, зачисленных Банком на Счет Клиента, ошибочно поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации и его отделений, после наступления обстоятельств, являющихся основаниями для прекращения осуществления выплаты пенсии в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Списание со Счета указанных сумм осуществляется на основании платежного поручения, составленного Банком по поручению Клиента.

4.3. Распоряжение Клиентом (его представителем) денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется при условии идентификации Клиента (его представителя) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и предъявления Клиентом (представителем) документа, удостоверяющего личность. Перечень документов, удостоверяющих личность, предусмотрен статьей 4 Перечня документов.

4.3.1. При распоряжении денежными средствами, находящимися на Счете, представителем Клиента также должна быть предъявлена доверенность, оформленная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент может оформить доверенность в Банке (Приложение 1 к Перечню документов) или составить ее самостоятельно и представить в Банк лично, или удостоверить доверенность у нотариуса.

4.4. Перевод денежных средств по Счету осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента, получателя средств, взыскателей средств, Банка в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

При осуществлении переводов по Счету применяются установленные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов.

Распоряжение на осуществление перевода по Счету может быть выражено устно, направлено в Банк на бумажном носителе, а также в электронном виде с использованием системы ДБО.

Требования к оформлению распоряжения, порядок (процедуры) приема, отзыва исполнения и возврата (аннулирования) Банком распоряжения на осуществление перевода по Счету установлены Правилами по переводам, Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

4.4.1. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжение Клиента на осуществление перевода Банком не принимается. Частичное исполнение распоряжения Клиента Банком не осуществляется.

Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Банком не ведется.

4.5. Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению или не исполняет принятое распоряжение в следующих случаях:

– условия распоряжения не соответствуют требованиям Правил и/или Договору и/или законодательству Российской Федерации;

– органами государственной власти Российской Федерации (органами местного самоуправления) приняты нормативные акты, действие которых делает исполнение распоряжения на указанных в нем условиях невозможным;

– распоряжение в письменном виде оформлено неправильно (при этом, под неправильным оформлением распоряжения понимается, в том числе, любое несоответствие установленной форме и реквизитам распоряжения, наличие незаполненных обязательных полей), а также при наличии в распоряжении подчисток, помарок, исправлений, неточностей, искажений и т.д.;

– подпись в распоряжении не совпадает с образцом подписи, представленным Клиентом в Банк в Карточке с образцами подписей и оттиском печати, оформляемой по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой отчетности ОК 011-93);

– истек срок действия полномочий представителя Клиента либо Банк не располагает документами, подтверждающими полномочия лица, подписавшего/предоставившего распоряжение, либо, когда у Банка имеются сомнения в наличии полномочий у представителя Клиента на подачу распоряжений в Банк;

– при недостаточности денежных средств на Счете, необходимых для исполнения распоряжения и уплаты Банку вознаграждения. Частичное исполнение распоряжения Клиента Банком не осуществляется;

– в иных случаях, предусмотренных Правилами обслуживания клиентом, законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

О неисполнении и причинах неисполнения распоряжения Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента.

4.5.1. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Клиента Банком не ведется.

Овердрафт по Счету (кредитование Счета) не допускается.

4.6. Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства как от самого Клиента, так и от других лиц (действующих без доверенности) не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Банк осуществляет прием наличных денежных средств на Счет как от самого Клиента, так и от других лиц (действующих без доверенности) при наличии у них необходимых данных о Счете, а именно:

- номера Счета;
- фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента.

При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от третьих лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

Выдача денежных средств со Счета осуществляется в день обращения Клиента в Банк.

4.7. Банк предоставляет Клиенту:

- Выписку по Счету на бумажном носителе за любой период времени - по требованию Клиента в месте обслуживания клиентов в Банке;
- информацию об операциях, совершенных по Счету, с использованием средств сотовой связи/ электронной почты - на основании соответствующего устного/письменного заявления Клиента;
- информацию посредством системы ДБО - в порядке, предусмотренном Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн

Глава 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. выполнять распоряжения в соответствии с Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации;

5.1.2. предоставлять Клиенту информацию по Счету в порядке, установленном п. 4.7 Правил.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказать в принятии/исполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации, в том числе: нормативными актами и рекомендациями Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативными актами Российской Федерации в области налогового законодательства;

5.2.2. списывать/зачислять со Счета/на Счет денежные средства, ошибочно зачисленные/списанные Банком, без дополнительного распоряжения Клиента;

5.2.3. в целях обеспечения сохранности денежных средств Клиента в случае возникновения сомнений в подлинности предоставленных для исполнения распоряжения документов и/или подписи, проставленной на таком документе, задержать исполнение распоряжения до момента устранения возникших сомнений и/или отказать в исполнении такого распоряжения;

5.2.4. прекратить оказание Клиенту услуги по предоставлению с использованием электронных средств связи информации об операциях, совершенных по Счету, если:

- по Счету не совершаются операции в течение 6 (шести) месяцев или
- у Банка имеется информация о том, что изменился владелец устройства или у Клиента изменился зарегистрированный номер телефона.

Последующее подключение к указанной услуге осуществляется в общем порядке;

5.2.5. в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента осуществлять в своих помещениях видеонаблюдение, а также запись телефонных переговоров Клиента с Банком;

5.2.6. использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка при направлении Клиенту уведомления о расторжении Договора, а также иных уведомительных писем, не носящих претензионный характер.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. выполнять требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами обслуживания клиентов, в том числе соблюдать условия предоставления Банком услуг по Счету, своевременно и полностью оплачивать предоставленные услуги в соответствии с Тарифом Банка;

5.3.2. в целях выполнения законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативных актов Российской Федерации в области налогового законодательства, по первому требованию Банка и в установленные им сроки, предоставлять в Банк необходимые документы и/или сведения, в том числе касающиеся проведения соответствующей операции;

5.3.3. в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или ошибочно списанных со Счета;

5.3.4. в случае ошибочного платежа, совершенного Банком в пользу Клиента или третьего лица, которое может принять произведенный платеж в качестве исполнения денежного обязательства Клиента перед ним, вернуть ошибочно перечисленную сумму Банку;

5.3.5. в случае изменения сведений, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом в соответствии с статьей 3 Перечня документов (в том числе изменения сведений относительно места жительства/пребывания, места регистрации, статуса налогового

резидента иностранного государства), в кратчайшие сроки предоставить в Банк оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих изменение данных сведений;

5.3.6. соблюдать конфиденциальность информации о номере Счета, о размере денежных средств, находящихся на Счете, об операциях по Счету, а также соблюдать меры предосторожности достаточные для того, чтобы указанная информация не стала известна лицам, не уполномоченным на внесение/перевод денежных средств на Счет или совершение операций по Счету;

5.3.7. своевременно ознакамливаться с изменениями, вносимыми Банком в Правила обслуживания клиентов, в том числе до проведения операции ознакомиться с порядком ее совершения и Тарифом. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и (или) дополнениями Правил, Тарифа не является основанием для их неприменения Банком.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. подавать в Банк распоряжения в соответствии с Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации;

5.4.2. получать от Банка информацию по Счету в порядке, установленном п. 4.7 Правил.

Глава 6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с иными нормативными актами, Клиент свободно, своей волей и в своем интересе предоставляет свои персональные данные Банку и соглашается на обработку своих персональных данных, т.е. любой информации, относящейся к Клиенту как к физическому лицу (субъекту персональных данных).

К персональным данным, обрабатываемым Банком, относятся следующие категории персональных данных:

- фамилия, имя, отчество (в том числе прежние фамилия, имя, отчество – в случае их изменения); год, месяц, дата и место рождения; семейное положение, социальное положение, имущественное положение, доходы;

- биометрические персональные данные: фотоизображение, видеоизображение, аудиозапись голоса,

а также гражданство (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); пол; возраст; данные документа, удостоверяющего личность, миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС); сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества; сведения о расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о номере банковского счета/счета по вкладу, номере банковской карты и сведения об обслуживающей кредитной организации; сведения о составе семьи (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения); сведения о принадлежности к публичным должностным лицам (в том числе родственников, супруги (супруга)); сведения о наличии статуса налогоплательщика Соединенных Штатов Америки; сведения о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях; деловая репутация; контактная информация (адрес и дата регистрации (снятия с регистрационного учета) по месту жительства (регистрации) или месту пребывания, адрес фактического проживания, номера телефонов, адреса электронной почты); собственноручная подпись, и иная информация, содержащаяся в предоставленных Клиентом в Банк документах и/или указанная Клиентом в договорах, анкетах, заявлениях, а также информация, ставшая известной Банку в отношении Клиента и необходимая для достижения целей их обработки.

Согласие дано Клиентом в целях принятия Банком решения о заключении любых договоров (в том числе в будущем), заключения с Банком любых договоров (в том числе в будущем), исполнения заключенных договоров (в том числе в будущем), принятия решений или совершения иных действий, направленных на установление, изменение или

прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении Клиента, а также в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Клиент разрешает Банку **осуществлять любое из следующих действий (операций) (совокупность действий (операций))**, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными:

- сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;

- при необходимости предоставлять персональные данные третьим лицам, в том числе: при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг; при передаче Банком принадлежащих ему функций и полномочий третьим лицам, при исполнении указанного в настоящем согласии соглашения (договора), при трансграничной передаче персональных данных, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в объеме не большем, чем это требуется для достижения указанных выше целей обработки персональных данных.

6.2. Клиент ознакомлен с тем, что:

- согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания Договора и до достижения Банком указанных выше целей обработки персональных данных;

- непредставление Клиентом согласия на обработку персональных данных может повлечь невозможность со стороны Банка оказывать Клиенту услуги/ исполнять обязательства по заключенному с Банком Договору;

- согласие на обработку персональных данных может быть отозвано только на основании письменного заявления Клиента в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в объеме и сроки, обусловленные указанными выше целями;

- персональные данные хранятся в Банке до достижения указанных выше целей обработки персональных данных, после достижения Банком целей обработки персональных данных персональные данные хранятся в Банке в течение срока хранения документов (информации), предусмотренного законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент имеет право:

- получать информацию, касающуюся обработки персональных данных, знакомиться с обрабатываемыми персональными данными, возражать против обработки персональных данных, а также требовать от Банка уточнения персональных данных, их блокирования, ограничения или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;

- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе вправе обжаловать действия или бездействия Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Роскомнадзор) или в судебном порядке, в случае, если Клиент полагает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы.

6.4. Клиент ознакомлен с тем, что в случае требования ограничения обработки персональных данных, удаления персональных данных или возражений против обработки персональных данных, Банк вправе отказать в предоставлении Клиенту услуг/в исполнении своих обязательств по заключенному с Банком договору, либо продолжить обработку персональных данных до момента исполнения условий договоров и/или исполнения требований законодательства Российской Федерации.

Глава 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Основанием для закрытия Счета является расторжение Договора.

Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. Для этого Клиент представляет в Банк заявление на закрытие Счета. Денежные средства, находящиеся на Счете, выдаются Клиенту через кассу Банка наличными либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее первого рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления на закрытие Счета, если иной срок не указан в заявлении.

7.1.1. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

7.1.2. С момента закрытия Счета Банк прекращает все операции по Счету.

Инкассовые поручения, платежные требования, поступающие в Банк к закрытому Счету, возвращаются отправителям через обслуживающие их банки.

7.2. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения Договора.

При этом уведомление Клиента о расторжении Договора осуществляется путем размещения соответствующих объявлений в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, или путем направления / вручения Клиенту соответствующего уведомления.

Договор расторгается, а закрытие Счета производится Банком по истечении 2 (двух) месяцев со дня уведомления Клиента, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

7.3. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Указанные сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации

7.4. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с:

- отказом Банка от исполнения распоряжения Клиента, условия которого нарушают законодательство Российской Федерации, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Правила обслуживания клиентов;

- исполнением Банком распоряжения, поданного от имени Клиента неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта подачи распоряжения неуполномоченным лицом;

- несоблюдением Клиентом Правил ДБО, Инструкции для пользователей системы «СНГБ Онлайн», в том числе мер безопасности при использовании указанной системы;

- наложением ареста или обращением взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете;

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжения Клиента в связи с нарушением правил совершения переводов другим банком, указанным Клиентом;

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом требований Банка о предоставлении сведений/документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных на Счет Клиента денежных средств, в случае и в порядке, предусмотренных Правилами по переводам;

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору по причине возникновения обстоятельств, делающих невозможным для Банка

исполнение обязательств по Договору, включая, но не ограничиваясь, введение санкций или каких-либо иных ограничений на проведение операций в валюте РФ и/ или в иностранной валюте международными организациями, иностранными государствами, любыми органами государственной власти, банками и организациями иностранных государств, Российской Федерацией, Банка России, в том числе в отношении Клиента.

7.5. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если докажет, что надлежащее исполнение стало невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, наступивших после вступления Договора в силу. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы сроки исполнения обязательств Сторонами продлеваются на период действия этих обстоятельств.

7.6. Споры, возникающие при исполнении обязательств по Договору, разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 календарных дней со дня получения претензии. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок, споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности, установленными законодательством Российской Федерации.

7.6.1. Банк не направляет ответ на претензию Клиента в случае удовлетворения его требований в установленные сроки.

7.7. При заключении, исполнении, изменении, расторжении Договора, а также во всем ином, не предусмотренном Правилами обслуживания клиентов, в том числе Договором, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.