

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением АО МС Банк Рус

Протокол Правления № 36/25 от 28.10.2025

Вступают в силу с 13.11.2025

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Термины и определения

Банк – Акционерное общество МС Банк Рус, основной государственный регистрационный номер 1027739094250, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 21.08.2002 года, лицензия на осуществление банковских операций № 2789, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр.2, контактный телефон: 8 (495) 287-04-80.

БД Банка России – база данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

Диспут – спор, связанный с совершением Операции СБП либо с отказом от совершения Операции СБП, включая Операции СБП, совершенные без согласия клиента, возникающий как между участниками СБП, так и между сторонами, участвующими в совершении Операций СБП. Для обработки спорных Операций используется автоматизированная система АО «НСПК» Диспут Плюс (Платформа «Диспут Плюс»).

Клиент – физическое лицо, осуществившее действия по открытию Счета в порядке, установленном Договором.

Операция СБП – перевод денежных средств с использованием СБП, осуществляемый посредством формирования и передачи по Системе ДБО в режиме 24/7 соответствующего электронного документа.

Рабочий день – календарный день, являющийся рабочим в соответствии с положениями действующего законодательства РФ, за исключением выходных дней и нерабочих праздничных дней, установленных в соответствии с действующим законодательством РФ, и дней, в течение которых Банк не совершает операции на основании действующего законодательства РФ и (или) требования уполномоченного органа государственной власти РФ и (или) Банка России. Если срок уплаты Клиентом любой суммы по Договору или срок исполнения Банком обязательств перед Клиентом приходится на день, который не является Рабочим днем, то обязательства исполняются в следующий Рабочий день.

Признаки ОБДС - признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Указанные признаки устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть Интернет).

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – программно-аппаратный комплекс, реализующий функции дистанционного банковского обслуживания физических лиц, позволяющий Банку и его Клиентам осуществлять обмен определенными электронными документами и информацией. Доступ в Систему ДБО может осуществляться Клиентом:

- через Интернет-Банк – личный кабинет, размещенный в сети Интернет на сайте <https://mbp.mcbankrus.ru>,

- через Мобильное Приложение (МП) для устройств с операционной системой iOS (MC Bank Rus) или Android (MC Банк Рус), устанавливать которые следует перейдя по ссылке с официального сайта Банка.

Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится на основании Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц, размещенных на сайте Банка.

Сторона / Стороны – Клиент или Банк/ Клиент и Банк.

Счет – текущий банковский счет Клиента в рублях Российской Федерации/иностранной валюте, открытый для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой в соответствии с настоящими Условиями на основании заявления Клиента на открытие текущего счета.

СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Специальный счет иностранного агента – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый уполномоченным банком, который подлежит использованию для получения иностранным агентом причитающихся ему от физического лица, юридического лица денежных средств от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждения и иных платежей (в том числе неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходов от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов) согласно требованиям Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (далее – Закон № 255-ФЗ)¹.

Тарифы – тарифы Банка для клиентов - физических лиц по обслуживанию банковского счета, размещенные на сайте Банка в сети Интернет.

Технический овердрафт - неразрешенный перерасход средств, образующийся в результате превышения суммы совершенных Клиентом Операций СБП (с учетом комиссий, взимаемых Банком) над остатком денежных средств на Счете. Технический овердрафт не является кредитованием счета по смыслу ст. 850 Гражданского кодекса.

Условия – Условия открытия и ведения текущих банковских счетов физических лиц.

УИН - уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21.3 Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (ГИС ГМП).

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия счетов в рублях Российской Федерации, ведения и закрытия Счетов физических лиц, предназначенных для зачисления и расходования денежных средств и доходов физического лица, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Настоящие Условия являются офертой Банка на заключение договора банковского счета и содержат все условия договора банковского счета.

Договор банковского счета (далее – Договор) является договором присоединения (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ). Присоединение к Договору осуществляется путем подачи Клиентом заявления на открытие текущего счета и свидетельствует об акцепте оферты Банка – Условий открытия и ведения текущих банковских счетов физических лиц.

2.3. Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Условия, а также в Тарифы Банка в одностороннем порядке. Условия, изменения (дополнения), внесенные в настоящие Условия, в том числе путем утверждения их в новой редакции, подлежат применению с даты ввода их в действие, при этом, Банк публикует новые редакции Условий не позднее 15 (Пятнадцати)

¹ Банк не является уполномоченным банком в рамках Закона № 255-ФЗ и не уполномочен открывать специальный счет иностранного агента

календарных дней до даты ее ввода в действие путем размещения соответствующей информации в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.mcbbankrus.ru. Внесение изменений (дополнений) в Тарифы Банка осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Условий.

2.4. Списание денег со счета Клиента производится Банком на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, производится в случаях, предусмотренных законодательством.

Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание со Счета денежных средств в оплату комиссий (в т.ч. за инициирование Диспута, проведение процедуры арбитража Диспута), неустоек (в том числе штрафов), фактических расходов и любых других сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями Условий, Тарифами Банка либо иных договоров, заключенных Клиентом с Банком (включая кредитные договоры), а также денежных средств для погашения Технического овердрафта, для операции по возврату денежных средств на полную сумму Диспута, в случае если Клиент является стороной по операции СБП, суммы, ошибочно зачисленных денежных средств. Суммы банковских комиссий и фактических расходов, подлежащие уплате Клиентом Банку за совершение операций по Счету, списываются с соответствующего Счета в день совершения операции или возникновения расходов.

3. Предмет Договора

3.1. Банк открывает счет в рублях Российской Федерации.

3.2. Банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию открытых Счетов в порядке, установленном Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4. Порядок заключения Договора

4.1 Акцепт Условий.

4.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения дееспособным заинтересованным лицом письменного акцепта Условий.

4.1.2. Акцепт Условий осуществляется:

– путем предоставления Банку заявления на открытие текущего счета на бумажном носителе в 1 (Одном) экземпляре, составленного по форме Банка и подписанного собственноручной подписью Клиента/представителя Клиента, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, иных документов, подтверждающих полномочия представителя в силу закона.

или

– путем оформления заявления на открытие текущего счета в электронной форме при дистанционном открытии счета (по форме Банка), подписанного простой электронной подписью с использованием Системы ДБО² (в случае успешной удаленной биометрической идентификации через Единую систему идентификации и аутентификации на сайте Банка).

4.1.3. Предоставление потенциальным клиентом в Банк заявления на открытие текущего счета означает полное и безоговорочное согласие на применение настоящих Условий с момента вступления в силу Договора.

4.2 Прием к исполнению заявления Клиента на открытие счета.

4.2.1. Прием к исполнению заявления Клиента на открытие счета осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие заявления Клиента на открытие счета требованиям Условий; • предоставление документов в соответствии с перечнем документов, необходимых для открытия текущего счета Клиенту-физическому лицу (далее - перечень).

² В случае если в течение 15 календарных дней с момента получения информации о предоставлении доступа к системе ДБО Клиент не направил в Банк по системе ДБО заявление на открытие счета, доступ к системе ДБО прекращается.

Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные перечне, по результатам рассмотрения представленных документов Клиента.

4.2.2. Банк вправе отказать в приеме заявления Клиента на открытие счета и/или заключении Договора в случае, если:

- заявление Клиента не соответствует форме, установленной пунктом 4.1.2 Условий;
- не предоставлены документы, указанные в перечне;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

4.2.3. С момента открытия Счета Договор считается заключенным. Исполненное заявление на открытие счета и Условия составляют заключенный между Банком и Клиентом договор банковского счета.

4.2.4. Для открытия нового счета Клиентом подается в Банк новое заявление на открытие счета.

5. Порядок открытия и ведения счета

5.1. Распоряжения Клиента на перечисление в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются Банком в электронном виде или на бумажном носителе в течение Рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном п.п. 6.1.2 Условий.

5.2. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств, предоставленных Клиентом, получателями денежных средств, в т.ч. лицами и органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету Клиента, устанавливается внутренними нормативными документами Банка, и размещен на сайте Банка <https://www.mcbankrus.ru>.

5.3. Банк осуществляет открытие и ведение Счета в соответствии с Тарифами Банка. Порядок оплаты услуг Банка установлен разделом 8 Условий.

Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

Клиент подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами путем предоставления заявления на открытие текущего счета.

5.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

6. Обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Тарифами. Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

6.1.2. Переводить денежные средства в рублях Российской Федерации со счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения с учетом положений п. 7.1.2 настоящих Условий.

Распоряжения на перевод денежных средств Клиента, в том числе по установленным Банком формам, могут передаваться в Банк либо на бумажном носителе, либо в электронном виде через Систему ДБО. Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью Клиента/лицом, которому предоставлено право распоряжения денежными средствами, и считается действительным при внешнем соответствии проставленной на нем подписи, содержащейся в документе, удостоверяющем личность Клиента. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случае невозможности установления факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, то есть если по внешним признакам подпись лица на поручении соответствует подписи, содержащейся в документе, удостоверяющем личность. Распоряжение в

электронном виде должно быть подписано простой электронной подписью. Порядок совершения операций посредством Системы ДБО и получения информации по проведенным операциям по Счету регламентируется Условиями ДБО.

Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени на основании распоряжения Клиента, содержащего все реквизиты, необходимые для перевода денежных средств.

По письменному заявлению Клиента Банк исполняет периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счете в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка по состоянию на утро Рабочего дня, при этом Банк составляет расчетный документ от имени Клиента при осуществлении каждого платежа.

6.1.3. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

Платежи со Счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством РФ и договорами с Клиентом. Денежные средства, поступившие в Банк от Клиента, списываются Банком на условиях заранее данного акцепта в первую очередь в счет погашения сумм, причитающихся Банку согласно кредитному договору (при наличии) в порядке им предусмотренном, в последнюю очередь – в счет погашения задолженности по договору банковского счета. Распоряжения Клиента на перевод средств со Счета выполняются Банком только в полной сумме (за исключением распоряжений на частично досрочное погашение кредита) и в пределах остатка по Счету. В случае, если в Банк поступит одновременно несколько поручений, общая сумма которых превышает остаток средств на Счете, Банк, по своему усмотрению, выполнит только те поручения (независимо от их даты), которые можно выполнить в полной сумме, но не частично, в пределах остатка средств на Счете.

6.1.4. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления в пользу Клиента на основании распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

6.1.5. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу Банка.

6.1.6. Осуществлять выдачу наличных денежных в соответствии с Тарифами.

6.1.7. Выдавать Клиенту выписки по Счету по запросу Клиента в соответствии с тарифами, установленными Банком и размещенными на сайте Банка www.mcbbankrus.ru.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

Выписка по Счету является документом, информирующим Клиента о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений, и остатке средств на Счете.

6.1.8. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету, иной банковской корреспонденции на бумажном носителе непосредственно Клиенту, а также лицам, являющимся представителями Клиента (по предъявлении документов, удостоверяющих личность, а также документов, удостоверяющих полномочия представителя).

6.1.9. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Предоставлять сведения о Счете, операциях по Счету и о Клиенте третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.1.10. Приостановить (за исключением операций СБП) исполнение распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам ОБДС, отказать в совершении операции СБП, соответствующей признакам ОБДС.

В таком случае Банк обязуется по контактными данным, предоставленным Клиентом Банку предоставить Клиенту информацию:

- а) о приостановлении исполнения распоряжения Клиента/отказе в совершении операции СБП;
- б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

в) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), в случае отказа в совершении Клиентом Операции СБП. Подтверждение распоряжения осуществляется по тому же каналу связи, по которому Банком направлялось уведомление (предоставлялась информация).

6.1.11. Приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика денежных средств, уведомления о приостановлении, незамедлительно уведомить Клиента любым из способов, указанных в п.13.5 настоящих Условий, о приостановке и о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента. В случае непредставления указанных документов Банк возвращает денежные средства оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6.1.13. Заранее уведомлять Клиента об изменениях в Тарифах Банка и/или настоящих Условиях в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Указывать цель (назначение) операции при проведении через Банк операции в пользу юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающего в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

6.2.2. Предоставлять документы и сведения, необходимые для выполнения требований валютного законодательства, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), законодательства в области международного обмена финансовой информацией и иных законодательных актов Российской Федерации, в том числе по запросу Банка. Объем и форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов.

Предоставлять по требованию Банка информацию о выгодоприобретателях. В случае непредоставления информации о наличии у Клиента выгодоприобретателей Банк считает, что Клиент действует от своего имени, за свой счет и в своих интересах. При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции Клиент обязан до проведения операции представить в Банк сведения о выгодоприобретателе в объеме, установленном Банком.

Предоставить по требованию Банка сведения о бенефициарном владельце, в объеме, установленном Банком.

Документы представляются в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

6.2.3. Предоставлять в Банк распоряжения, по содержанию и форме соответствующие положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, требованиям Банка.

6.2.4. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных денежных средств на Счет. Возвратить плательщику ошибочно зачисленные суммы в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления денежных средств на Счет.

6.2.5. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами.

6.2.6. Представить Банку до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

6.2.7. В письменной форме уведомлять Банк и предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении персональных данных, предъявленных для проведения идентификации (фамилии и/или имени, отчества, гражданства, адреса места жительства (регистрации), данных документа, удостоверяющего личность, номеров телефонов, электронного (почтового) адреса и иных данных), а также информацию и сведений в отношении представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при наличии), в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты изменения данных.

6.2.8. При наличии статуса иностранного агента, не совершать по Счету операций, запрещенных Законом № 255-ФЗ, и не использовать Счет в целях получения на него причитающихся Клиенту денежных средств, которые в соответствии с Законом № 255-ФЗ подлежат зачислению на Специальный счет иностранного агента, открытый в уполномоченном банке.

В случае получения Клиентом статуса иностранного агента и внесения в реестр иностранных агентов в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, сообщить о наличии такого статуса Банку.

Осуществлять расчеты с лицом, имеющим статус иностранного агента, в соответствии с требованиями Закона № 255-ФЗ с учетом использования Специального счета иностранного агента.

6.2.9. В случае возникновения Технического овердрафта незамедлительно погасить сумму Технического овердрафта путем внесения/перевода денежных средств на Счет.

6.2.10. Клиент обязан регулярно знакомиться с информацией, публикуемой Банком на сайте.

6.2.11. В случае выявления несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента / использования (попытки использования) Системы ДБО без добровольного согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем, когда Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о проведенной операции или после обнаружения факта несанкционированного использования системы ДБО, сообщить о данном факте в Банк любым доступным способом, в т.ч. по телефону (по многоканальному телефону круглосуточного Контакт-центра 8 800 770 0570), а также по электронной почте (cs@mcbankrus.ru), с последующим предоставлением Банку соответствующего заявления, оформленного по форме Банка «Заявление об операции, совершенной без добровольного согласия Клиента через Систему ДБО» с подробным описанием операций, являющихся предметом обращения, и обстоятельств произошедшего. Формы заявлений Клиента приведены на сайте Банка в разделе «Главная\Автокредитование\Документы и тарифы». Заявление может быть подано на бумажном носителе Клиентом в Банк лично либо направлено в Банк через Систему ДБО.

7. Права Сторон

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения на перевод денежных средств и его форма (для распоряжений на бумажных носителях) соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

Содержание любых распоряжений Клиента в электронном виде или на бумажном носителе, а также заполнение их Клиентом должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

7.1.2. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если нарушен порядок составления распоряжения или иные представленные документы не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и Договора;
- в случаях и порядке, установленном Условиями ДБО, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при непредставлении Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в полном объеме;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

(далее – ПВК по ПОД/ФТ) у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете для осуществления операции и уплаты комиссии;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, при наличии у Банка достаточных оснований полагать, что исполнение распоряжения Клиента является нарушением установленных ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение;

- в случае предъявления недействительных документов, удостоверяющих личность Клиента/представителя или в случае выявления Банком в процессе повторной идентификации недостоверности/недействительности документов, удостоверяющих личность Клиента;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Применять процедуры по приостановлению и меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случаях, определенных Законом № 115-ФЗ.

Банк в случае принятия решения об отказе от заключения Договора, об отказе от проведения операции, о расторжении Договора в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения. Информация об отказе от заключения Договора, об отказе от проведения операции, о расторжении Договора в адрес Клиента направляется одним из способов, указанных в п.11.8 настоящих Условий.

7.1.5. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком, возникших по Договору, в случаях, им предусмотренных, без дополнительного распоряжения Клиента со всех текущих счетов Клиента в Банке. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

7.1.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений без дополнительных распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.7. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п. 6.2 Условий.

7.1.8. Запрашивать у Клиента/представителя клиента документы и сведения по проводимым Клиентом операций, а также необходимые Банку для выполнения внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иного контроля, обязанность осуществления которого возложена на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Запрашивать у Клиента/представителя Клиента документы, содержащие сведения о Клиенте (его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах), необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также документы, подтверждающие правомерность и экономическую целесообразность осуществляемых операций (в т.ч. сведения об источниках происхождения денежных средств и направлениях их расходования) в соответствии с положениями Закона № 115-ФЗ.

Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для выявления физических лиц - граждан иностранного государства, законодательство которого требует от российских кредитных организаций заключить специальное соглашение в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории Российской Федерации, и осуществления контроля за операциями по ним.

Запрашивать иные документы и информацию, которые имеют отношение к спорной ситуации или которые могут быть разумно затребованы Банком в целях рассмотрения заявлений о несанкционированных списаниях (например, материалы расследований правоохранительных

органов, если по факту совершения несанкционированной Операции СБП имело место возбуждение уголовного дела компетентными органами и др.).

Предоставление Клиентом документов и сведений, предусмотренных настоящим пунктом, допускается в следующей форме:

- направленными по Системе ДБО в порядке, предусмотренном Условиями ДБО;
- в виде оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий на бумажных носителях.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка денежных средств на Счете.

7.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

7.2.3. Получать в Банке наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2.4. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. Периодическое перечисление денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании заявления Клиента. Одновременно Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжений от его имени, необходимых для исполнения периодических перечислений.

7.2.5. Подать заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из БД Банка России, самостоятельно в порядке, установленном Банком России, или через Банк путем предоставления заявления. Заявление может быть подано Клиентом на бумажном носителе в Банк лично по форме «Обращение Клиента» (форма приведена на сайте Банка в разделе «Главная\Автокредитование\Документы и тарифы») либо направлено в Банк через Систему ДБО по форме «Написать письмо в Банк». Указанные формы обращений должны содержать ФИО, дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, ИНН, номер телефона, номер счета и описание ситуации.

В случае отказа Банка в передаче заявления Клиента в Банк России Банк направляет его Клиенту уведомление об отказе любым из способов, определенных п. 13.5 настоящих Условий в течение 5 рабочих дней со дня поступления заявления Клиента с указанием основания отказа. При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении (мотивированного решения об удовлетворении) заявления Клиента Банк направляет его Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения любым из способов, определенных п. 13.5 настоящих Условий.

8. Финансовые взаимоотношения

8.1. За услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами.

8.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.mcbankrus.ru, и вступают в силу с даты введения их в действие.

Стороны пришли к соглашению, что размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.mcbankrus.ru будет являться надлежащим извещением Клиента об изменении Тарифов.

Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на сайте Банка в сети Интернет.

В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор не позднее даты введения в действие новых Тарифов, оформив письменное заявление на закрытие текущего счета по форме Банка. Если в течение указанного срока Клиент не заявит Банку о несогласии с новыми Тарифами, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом.

8.3. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться Банком с любого счета Клиента, открытого в Банке, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу Банка.

9. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий

9.1. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, в случае если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом в представленных им платежных документах банковских реквизитов.

9.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору в случае, если такое неисполнение произошло из-за неисполнения Клиентом п. 6.2.7 Условий.

9.3. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажорные обстоятельства).

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, эпидемии, эмбарго, блокады, а также принятие законодательных и иных актов органами государственной власти (законодательной, исполнительной, судебной), препятствующих выполнению обязательств по Договору. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательства в установленный срок, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства.

9.4. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме. Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

9.5. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае если Стороны не пришли к соглашению посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной.

9.6. Клиент, получивший претензию, должен рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения претензии.

9.7. Банк, получивший претензию, должен рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

9.8. Претензионный порядок, предусмотренный п.п. 9.5-9.6 Условий, является обязательным для Сторон.

9.9. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение сроков, указанных в п. 9.6 настоящих Условий, спор передается в суд общей юрисдикции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Клиент не ознакомился с информацией об изменении настоящих Условий, опубликованных в сроки, установленные настоящими Условиями.

Настоящие Условия с момента их вступления в силу распространяются на всех Клиентов, присоединившихся ранее к Условиям открытия и введения текущих банковских счетов физических лиц и дистанционного банковского обслуживания.

9.11. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста, замораживания, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете, в результате их конфискации, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

10. Противодействие осуществлению переводов без добровольного согласия клиентов

10.1. Клиент имеет право предоставить распоряжение о совершении перевода денежных средств в офис Банка (лично или через своего представителя), либо с использованием Системы ДБО. При предоставлении распоряжения с использованием Системы ДБО, взаимодействие между Банком и Клиентом осуществляется в порядке, определенном Условиями ДБО. При предоставлении распоряжения в офис Банка взаимодействие между Банком и Клиентом осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом.

10.2. В случае если у Банка есть подозрение, что операция, осуществляемая на основании распоряжения на бумажном носителе, соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:

- Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета на период до истечения следующего дня.
- Банк, незамедлительно сообщает Клиенту причину приостановления (выявление Признаков ОБДС), знакомит с рекомендациями по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, сообщает о возможности Клиента подтвердить распоряжение на перевод денежных средств со Счета не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, в целях его исполнения Банком.
- Клиент письменно в свободной форме или по форме, предложенной Банком, подтверждает, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и что распоряжение на перевод подлежит исполнению.
- При получении от Клиента подтверждения перевода денежных средств Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.
- При неполучении от Клиента подтверждения перевода денежных средств распоряжение Клиента является не принятым к исполнению.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

10.3. В случае если Клиент предоставил подтверждение перевода денежных средств, но при этом Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк повторно приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Клиентом распоряжения о переводе денежных средств на срок до истечения дня, следующего за днем предоставления Клиентом подтверждения перевода денежных средств (далее - Период охлаждения). В указанном случае Банк незамедлительно сообщает Клиенту о повторном приостановлении распоряжения Клиента (лично или любым из способов, указанных в п.13.5 настоящих Условий) с указанием причины и срока повторного приостановления.

10.4. По истечении Периода охлаждения Банк незамедлительно принимает к исполнению ранее подтвержденное Клиентом распоряжение о переводе денежных средств Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать к исполнению распоряжение Клиента.

10.5. До окончания периода охлаждения Клиент вправе отозвать распоряжение.

11. Срок действия Договора. Прекращение Договора

11.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 4.2.3 Условий.

11.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления на закрытие текущего счета (далее – Заявление на закрытие Счета) на бумажном носителе (по форме Банка) или в электронной форме с использованием системы ДБО.

11.3. В случае расторжения Договора по Заявлению на закрытие Счета, Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента. Счет закрывается, а Договор считается расторгнутым в день списания денежных средств со Счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное и если более поздний срок не указан в Заявлении на закрытие счета.

11.4. После подачи Клиентом Заявления на закрытие Счета Банк не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента суммы, возвращаются в банк плательщика.

11.5. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете (арест денежных средств на Счете, наложенный уполномоченными органами) и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается и Договор считается расторгнутым после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

11.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом Клиента способами, указанными в пункте 13.5 настоящих Условий. Счет закрывается, а Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, операций по начислению процентов в соответствии с Договором (при наличии таких условий), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче / перечислению суммы остатка денежных средств Клиенту или на специальный счет Банка России.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента.

При расторжении Банком Договора по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк перечисляет указанные денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

11.8. Банк уведомляет Клиента в течение пяти рабочих дней со дня принятия Банком решения о расторжении Договора в одностороннем порядке следующими способами на усмотрение Банка:

- путем вручения уведомления лично Клиенту / его представителю под роспись на экземпляре Банка либо
- путем направления Клиенту уведомления в электронном виде в форме сообщения по электронной почте (E-mail) Клиента, сведения о которой имеются у Банка, либо
- путем направления Клиенту уведомления в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии такой возможности), либо
- путем направления Клиенту уведомления на бумажном носителе (в виде заказного письма с уведомлением о вручении) на адрес фактического проживания Клиента, сведения о котором имеются у Банка.

11.9. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета, расторгнуть договор банковского счета с физическим лицом - гражданином иностранного государства, законодательство которого требует от Банка заключить специальное соглашение в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории Российской Федерации, и осуществления контроля за операциями по ним, а также расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Российской Федерации.

11.10. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета.

12. Антикоррупционные условия

12.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

13. Прочие условия

13.1. Банк обрабатывает персональные данные Клиента в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

Предоставляя персональные данные своих представителей, каждая Сторона гарантирует получение предварительных согласий указанных лиц другой Стороне на передачу их данных для обработки посредством сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения персональных данных как с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Соответствующие данные передаются в минимально необходимом объеме и могут быть использованы Сторонами исключительно для целей осуществления исполнения договорных обязательств Сторон, соблюдения законодательства Российской Федерации. В случае нарушения требований настоящего пункта каждая из Сторон обязуется возместить другой Стороне убытки и потери, которые могут быть ей причинены в связи с таким нарушением (в том числе, суммы санкций, примененных государственными органами). Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность персональных данных, доступ к которым может быть получен Сторонами в рамках исполнения настоящего Договора, а также соблюдать иные требования законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных.

Обработка персональных данных Клиентов осуществляется в соответствии с «Политикой в отношении обработки персональных данных АО МС Банк Рус», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет www.mcbankrus.ru.

13.2. Срок обработки персональных данных Банком: 5 (Пять) лет с момента прекращения отношений с Клиентом либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации.

13.3. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 08.06.2011 за номером 991, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Остаток денежных средств на Счете застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

13.4. В случае смерти Клиента денежные средства со Счета подлежат выплате наследнику(ам) при предоставлении им(и) заявления на выдачу денежных средств, документа, удостоверяющего личность наследника(ов), и документа, подтверждающего право на наследство.

Банк не производит выплату денежных средств со Счета наследнику(ам) при предоставлении наследником(ми) неверно оформленных документов либо предоставления неполного комплекта документов.

Выплата денежных средств наследнику(ам) со Счета осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем получения Банком документов от наследника(ов).

13.5. Способы направления Банком информации Клиенту в целях выполнения настоящего Договора по усмотрению Банка:

- по любым контактными данным, предоставленным Клиентом Банку (электронной почте или телефону или почтовому адресу);
- посредством Системы ДБО (при наличии такой возможности);
- посредством направления SMS/Push - уведомлений по контактному номеру телефона, предоставленного Клиентом Банку.