

Соглашение об уполномоченном лице, назначенном клиентом – физическим лицом для подтверждения совершения операции

1. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящем Соглашении, понимаются в значении, определенном в Условиях открытия и ведения текущих банковских счетов физических лиц и в Условиях дистанционного банковского обслуживания, если иное не указано в настоящем Соглашении.

Заявление о присоединении к Соглашению - волеизъявление Клиента/Уполномоченного лица заключить Соглашение.

Клиент – физическое лицо, которому в Банке открыт счет.

Стороны – Банк, Клиент и Уполномоченное лицо.

Соглашение – Соглашение об уполномоченном лице, назначенном клиентом – физическим лицом для подтверждения совершения операции, заключенное между Клиентом, Уполномоченным лицом и Банком.

Уполномоченное лицо – физическое лицо, уполномоченное Клиентом на предоставление Банку подтверждения совершения операции в порядке, предусмотренном Соглашением.

2. Общие положения

2.1. Согласно настоящему Соглашению Банк обязуется обеспечить Клиенту возможность наделить третье лицо статусом Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов Клиента, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению наличных денежных средств с банковских счетов Клиента.

2.2. Информация о праве Клиента заключить Соглашение размещается на корпоративном Интернет-сайте Банка www.mcbankrus.ru и в мобильном приложении/интернет банке.

2.3. Сервис по настоящему Соглашению предоставляется Клиенту безвозмездно.

3. Заключение Соглашения и назначение Уполномоченного лица

3.1. Заключение Соглашения осуществляется Клиентом и Уполномоченным лицом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подачи в офис Банка Клиентом и Уполномоченным лицом Заявлений о присоединении к Соглашению по форме Приложения № 1 и Приложения № 2 к Соглашению. Клиент может направить Заявление о присоединении к Соглашению также через Систему ДБО.

3.2. Клиент и Уполномоченное лицо при подаче Заявлений в офис Банка о присоединении к Соглашению в офис Банка обязаны предъявить оригинал паспорта.

3.3. Соглашение считается заключенным после получения Банком Заявлений Клиента и Уполномоченного лица о присоединении, с момента направления Банком соответствующего уведомления о подключении сервиса Клиенту и Уполномоченному лицу.

3.4. Статусом Уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, предусмотренный Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.5. Одновременное назначение Клиентом двух и более Уполномоченных лиц не

допускается.

3.6. Счета, виды и критерии операций, по которым необходимо подтверждение Уполномоченным лицом, определяются путем проставления соответствующих отметок Клиентом в Заявлении о присоединении к Соглашению.

3.7. Вид и критерии операций, по которым необходимо подтверждение Уполномоченным лицом, могут быть изменены Клиентом путём предоставления нового Заявления о присоединении к Соглашению.

3.8. Замена Уполномоченного лица производится путём расторжения Соглашения и заключения нового.

3.9. В случае включения Уполномоченного лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, или терроризму, предусмотренный Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Соглашение считается расторгнутым, о чем Банк направляет уведомление Клиенту и Уполномоченному лицу. Соглашение считается расторгнутым с момента выявления соответствующего факта.

4. Порядок подтверждения операций

4.1. При подаче в Банк Клиентом распоряжения о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк приостанавливает исполнение такой операции или отказывает в ее совершении, если операция проводится с использованием СБП (кроме операций по переводу денежных средств самому себе), либо если это операция по получению наличных денежных средств, и направляет уведомление Уполномоченному лицу о необходимости ее подтверждения путем СМС- уведомления .

4.2. Для разрешения проведения операции, требующей подтверждения, Уполномоченное лицо должно связаться с Банком по контактному номеру телефона, указанному на официальном сайте Банка www.mcbankrus.ru, пройти процедуру подтверждения личности и подтвердить необходимость проведения операции.

4.3. При получении от Уполномоченного лица не позднее 18:00 текущего рабочего дня подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк исполняет приостановленную операцию или обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции по СБП, содержащей те же реквизиты и ту же сумму перевода в течение 12 часов с момента направления Банком уведомления о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, но не позднее конца текущего дня, если отсутствуют иные основания для отказа в совершении операции в соответствии с законодательством РФ.

4.4. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения в срок, установленный п. 4.3. настоящего Соглашения, Банк обязан:

4.4.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием СБП) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

4.4.2. в случае совершения операции по переводу денежных средств с использованием СБП либо операции по получению наличных денежных средств отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного п. 4.3. настоящего Соглашения.

4.5. Банк направляет Клиенту уведомление о подтверждении либо об отклонении операции со стороны Уполномоченного лица не позднее следующего рабочего дня после подтверждения, либо отклонения операции.

5. Расторжение Соглашения

5.1. Клиент вправе в любое время направить в Банк посредством Системы ДБО или при личной явке, предъявив оригинал паспорта, Заявление в свободной форме о расторжении Соглашения, где Клиент информирует Банк о лишении ранее назначенного физического лица статуса Уполномоченного лица, при этом Клиент указывает в таком заявлении следующие данные: фамилия, имя, отчество и паспортные данные Клиента, номер банковского счета Клиента, фамилию, имя, отчество Уполномоченного лица.

5.2. При получении от Клиента заявления о расторжении Соглашения Банк направляет соответствующее уведомление Уполномоченному лицу не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления.

5.3. Уполномоченное лицо вправе в любое время подать в Банк при личной явке, предъявив оригинал паспорта, заявление в свободной форме о расторжении Соглашения, при этом Уполномоченное лицо указывает в таком заявлении следующие данные: фамилия, имя, отчество Клиента, фамилию, имя, отчество и паспортные данные Уполномоченного лица.

5.4. При получении от Уполномоченного лица заявления о расторжении Соглашения Банк направляет соответствующее уведомление Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления.

5.5. Соглашение считается расторгнутым после подачи Клиентом/Уполномоченным лицом заявления о расторжении Соглашения с момента направления Банком уведомления о расторжении Соглашения.

6. Изменение условий Соглашения

6.1. Условия Соглашения могут быть изменены по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Соглашение, в том числе путем утверждения новой редакции Соглашения, в порядке, установленном настоящим разделом Соглашения.

6.2. Изменения и/или дополнения в Соглашение, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты опубликования Банком информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты опубликования информации. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Соглашение до момента его изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

6.3. В случае несогласия Клиента или Уполномоченного лица с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Соглашение, или условиями новой редакции Соглашения, Клиент или Уполномоченное лицо вправе расторгнуть Соглашение в порядке, установленном Соглашением.

6.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Соглашения, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Соглашением, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом или Уполномоченным лицом.

6.5. Любые изменения и/или дополнения в Соглашение с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Соглашению, в том числе присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу, за исключением изменений в Приложение № 1 и Приложение № 2 к Соглашению. Изменения, внесенные в Приложение № 1 и Приложение № 2 к Соглашению, распространяются только на лиц, присоединившихся к Соглашению после вступления таких изменений в силу.

6.6. Уведомления Банка Клиенту, направляются способами, указанными в Условиях открытия и ведения текущих банковских счетов физических лиц, по выбору Банка.

Заявление о присоединении к Соглашению об уполномоченном лице, назначенном клиентом – физическим лицом для подтверждения совершения операции

В АО МС Банк Рус:

Я, нижеподписавшийся (-аяся)

Фамилия, имя, отчество полностью _____

ПАСПОРТ РФ: серия номер дата выдачи код подразделения

кем выдан: _____

Прошу установить уполномоченное лицо:

Фамилия, имя, отчество полностью _____

ПАСПОРТ РФ: серия номер дата выдачи код подразделения

кем выдан: _____

Контактный телефон уполномоченного лица: _____

Для подтверждения следующих видов и критериев операций (выбрать требуемое) по банковскому счету № _____:

- ☐ Операции снятия наличных денежных средств со счета в кассе Банка
- ☐ Операции снятия наличных денежных средств со счета в кассе Банка свыше суммы _____ рублей
- ☐ Все операции по переводу денежных средств с помощью Системы ДБО через СБП
- ☐ Операции по переводу денежных средств с помощью Системы ДБО через СБП свыше суммы _____ рублей
- ☐ Операции по переводу денежных средств в соответствии с представленным на бумажном носителе платежным поручением
- ☐ Операции по переводу денежных средств в соответствии с представленным на бумажном носителе платежным поручением свыше суммы _____ рублей

Подпись клиента: _____ дата _____ -

(не заполняется в случае подачи обращения через мобильное приложение или интернет-банк, в этом случае заявление подписывается электронной подписью)

Отметки Банка

**Заявление Уполномоченного лица о присоединении к Соглашению об
уполномоченном лице, назначенном клиентом – физическим лицом для
подтверждения совершения операции**

В АО МС Банк Рус:

Данные Уполномоченного лица:

ФИО: _____

Паспортные

данные: _____

Контактный телефон: _____

Данные Клиента Банка:

ФИО: _____

Паспортные

данные: _____

Контактный телефон: _____

Настоящим Заявлением выражаю свое согласие на присоединение к Соглашению об уполномоченном лице, назначенном клиентом – физическим лицом для подтверждения совершения операции в качестве Уполномоченного лица вышеуказанного Клиента АО МС Банк Рус.

Подпись Уполномоченного лица _____ ФИО _____ Дата _____

Отметки Банка