УТВЕРЖДЕН
Председателем Правления
КБ «Новый век» (ООО)
Приказ № 2907/4 от 29.07.2024
введен в действие с 01.08.2024

_____ В. Д. Мартынов

ПОРЯДОК
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)

Москва
2024

Настоящий «Порядок совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» (Порядок) определяет общие условия открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в КБ «Новый век» (ООО).

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В рамках настоящего Порядка используются следующие термины и определения:

Банк - Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), КБ «Новый век» (ООО), лицензия Банка России №3417, место нахождения: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1, ОГРН 1027700047715, ИНН 7744002652/КПП 770501001, БИК 044525517, корреспондентский счет № 30101810845250000517, открытый в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Банк-корреспондент – кредитная организация Российской Федерации, кредитная организация нерезидент, в которой у Банка открыт корреспондентский счет.

Банк России - Центральный банк Российской Федерации.

Бенефициарный владелец - Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Взыскатели – лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету Клиента в целях взыскания денежных средств. Взыскатели могут быть получателями денежных средств.

Выгодоприобретатель — лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Доверенность - документ, удостоверяющий право физического лица совершать действия от имени и по поручению Клиента, выданный Клиентом, оформленный в письменном виде в соответствии с действующим законодательством и удостоверенный в нотариальном порядке, а также в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством.

Договор текущего счета (Договор)- объявленный Банком настоящий Порядок, содержащий стандартные условия договора банковского счета, на основании которого осуществляется обслуживание Банком счета Клиента. Договор является договором присоединения и заключается с Клиентом путем направления Клиентом Банку заявления об открытии банковского счета по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку.

Заявление – согласие (предложение) Клиента заключить с Банком Договор текущего счета на объявленных Банком условиях.

Акцепт Заявления – принятие (удовлетворение) Банком Заявления Клиента путем его подписания уполномоченным лицом Банка, равносилен заключению Договора.

Идентификация - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Карточка с образцами подписей - документ, оформляемый в порядке, установленном «Банковскими Правилами КБ «Новый век» (ООО) о порядке открытия, закрытия и переоформления банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах», в котором Клиент или/и Представитель Клиента проставляет свою подлинную (собственноручную) подпись.

Клиент - дееспособное физическое лицо (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства), заключившее с Банком Договор текущего счета.

Корреспондентский счет – счет Банка в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытый Банком в Банке России или банке-корреспонденте.

Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами.

Порядок – настоящий Порядок совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО). С целью ознакомления клиентов, Порядок размещается в местах обслуживания Клиентов и/или на сайте Банка.

Правила внутреннего контроля (ПВК) – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью), разработанные в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

Представитель Клиента - физическое лицо, при совершении операций и иных действий в рамках Договора текущего счета действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Рабочий день - рабочий день Банка, за исключением выходных или праздничных дней, согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Распоряжение Клиента - расчетный документ по форме, установленной Банком России, или поручение, заявление, распоряжение, уведомление, извещение на проведение операции по Счету по установленной Банком, банком-корреспондентом, соглашением Сторон форме или составленное в соответствии с федеральным законом. Распоряжения могут быть составлены как на бумажных носителях, так и в электронном виде (при наличии соответствующих договоров).

Акцепт распоряжений – согласие Клиента на осуществление списания денежных средств со Счета по распоряжениям получателей.

Расчетные (платежные) документы - платежное поручение, банковский ордер, платежное требование, инкассовое поручение.

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Стороны - Банк и Клиент с момента заключения Договора текущего счета в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

Система дистанционного банковского обслуживания (далее - система ДБО) - Совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом.

Электронный платежный документ (ЭПД) - расчетный (платежный) документ в электронном виде, являющийся основанием для совершения операций по Счетам, открытым в Банке, подписанный электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и удостоверенный кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить его составление Клиентом или уполномоченным на это лицом, и имеющий равную юридическую силу с расчетными (платежными) документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Клиента или уполномоченными им лицами.

Счет – текущий счет, открываемый физическому лицу для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением текущих счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт.

Тарифы - оплата услуг за совершение операций по счету, оказываемые Банком физическим лицам в российских рублях и иностранной валюте. Тарифы размещаются на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://newbank.ru.

Должностное лицо Банка - Сотрудник Банка, ответственный за работу по открытию и закрытию счетов Клиентам Банка в соответствии с установленными ему Банком должностными правами и обязанностями.

Цифровой профиль гражданина — совокупность всех данных о гражданине, которые имеются в распоряжении государственных органов и государственных информационных систем, а также совокупность технических средств, которые позволяют управлять этими данными, в том числе предоставлять их третьим лицам с согласия и в интересах самого гражданина.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Счета Клиенту в валюте Российской Федерации/иностранной валюте и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, условиями Договора, Порядком.

Настоящий Договор регулирует порядок совершения Клиентом в Банке безналичных расчетов в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, кассовых операций в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, а также порядок предоставления Банком услуг, связанных с осуществлением Банком функций агента валютного контроля при проведении Клиентом валютных операций.

Безналичные расчеты, по которым стоимость услуг Банка не установлена Тарифами, осуществляются Клиентом при наличии достигнутого соглашения между Банком и Клиентом, определяющего порядок и условия проведения данных расчетов.

1.2. Клиент путем подачи в Банк Заявления в 2 (Двух) экземплярах по установленной Банком форме и документов, необходимых для идентификации Клиента, выражает свое согласие с условиями Договора и присоединяется к настоящему Договору в целом после акцепта Банком Заявления, за исключением случая, когда Банк отказывает Клиенту в заключении Договора по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

1.3. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются и не выплачиваются.

2. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

2.1. Счет Клиента не может использоваться им для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой физических лиц.

2.2. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств, находящихся на Счете Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

2.3. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии между Клиентом и плательщиком/получателем средств, кроме возникших по вине Банков, решаются без участия Банка.

2.4. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, блокирования (замораживания) денежных средств, находящихся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также за исключением иных случаев ограничения прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, прямо предусмотренных нормами действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Правилами внутреннего контроля.

2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться как при личном присутствии Клиента, так и через уполномоченного представителя, действующего на основании Доверенности, либо через систему ДБО. Для идентификации представителя клиента в Банк предоставляются необходимые документы и сведения, при этом оформляется дополнительная карточка с образцами подписей на Представителя Клиента с образцом его собственноручной подписи. Прием Заявлений, распоряжений Клиента осуществляется Банком только после проверки соответствия идентификационных сведений о Клиенте/представителе Клиента, внесенных в автоматизированную банковскую систему Банка (в т.ч. реквизитов документа, удостоверяющего личность), с предъявленным Клиентом (или его представителем) и действительным на дату предъявления оригиналом (подлинником) документа, удостоверяющего личность, а для иностранных граждан и лиц без гражданства - иных документов, необходимых для их идентификации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента/представителя Клиента, или иных документов, представленных при идентификации, Клиенту (представителю Клиента) необходимо до проведения банковской операции лично предоставить в Банк оригиналы (подлинники) указанных документов для обновления Банком информации о Клиенте.

2.6. Внесение на Счет Клиента-резидента, открытый в валюте Российской Федерации, наличных денежных средств в валюте Российской Федерации через кассу Банка третьим лицом-резидентом с указанием необходимых данных о Счете Клиента допускается без предоставления Доверенности/договора поручения. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете, включая реквизиты Счета. В указанном случае Банком производится обязательная идентификация вносителя наличных денежных средств в порядке, установленном действующим законодательством Российской

Федерации и Правилами внутреннего контроля.

2.7. При поступлении в Банк Распоряжения Клиента, однозначно определяющего принадлежность денежных средств Клиенту, безналичные денежные средства зачисляются на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

Наличные денежные средства, поступившие в Банк в течение операционного дня, зачисляются на Счет Клиента датой их внесения в кассу Банка.

2.8. При поступлении на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента денежных средств в валюте иной, чем валюта Счета, Банк не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, осуществляет конвертацию поступившей валюты в валюту счета Клиента и зачисляет денежные средства на Счет. Конвертация осуществляется по внутреннему курсу Банка, установленному на день осуществления Банком соответствующей операции. Данное условие применяется только в отношении переводов в пользу Клиента в иностранной валюте.

2.9. В случаях получения со Счета наличных денежных средств в размере, превышающем сумму, равную 100 000 (Ста тысячам) рублей или эквивалентную ей (по официальному курсу Банка России), Клиент обязуется уведомить об этом Банк по телефону, указанному на официальном сайте Банка по адресу: https://newbank.ru не менее чем за один рабочий день до дня планируемой явки в Банк.

2.10. Снятие денежных средств в наличной иностранной валюте со счета осуществляется на основании действующего валютного законодательства Российской Федерации и по следующим правилам:

- сумма, которая может быть сформирована денежными знаками иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкнот соответствующего вида иностранной валюты, выдается Клиенту в иностранной валюте, в которой открыт Счет, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- выдача Клиенту суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется Банком в валюте Российской Федерации по курсу покупки соответствующего вида иностранной валюты, установленному Банком России на момент совершения операции.

2.11. Денежные средства зачисляются Банком на Счет при условии наличия в поступившем распоряжении правильно указанных реквизитов, идентифицирующих Клиента: номера Счета и наименования Клиента (получателя: фамилии, имени, отчества). В случае ошибок в наименовании Клиента денежные средства могут быть зачислены по номеру Счета и иному реквизиту, идентифицирующему Клиента. При указании в распоряжении наименования Клиента (получателя), полностью отличного от данных, имеющихся у Банка, денежные средства на Счет не зачисляются.

Банк не обязан уведомлять Клиента об отрицательных результатах процедур приема к исполнению распоряжений на зачисление денежных средств. Порядок уточнения Банком реквизитов распоряжения, сроки возврата денежных средств отправителю перевода установлены согласно Правилам осуществления перевода денежных средств в КБ «Новый век» (ООО). Банк не осуществляет контроль корректности и правильности указания назначения перевода при зачислении денежных средств на Счет. Последствия, связанные с неправильным или некорректным указанием назначения перевода, урегулируются Клиентом, в том числе путем представления в Банк заявления на уточнение отправителем перевода данного реквизита.

2.12. Перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется на основании Распоряжений клиента о переводе денежных средств, составленных по форме, утвержденной Банком (Приложения № 4, № 5, № 10, № 12 к настоящему Порядку), либо в произвольной форме, согласно которым Банк составляет расчетные (платежные) документы от имени Клиента, в том числе с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания.

2.13. Прием Распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета осуществляется Банком в течение, как операционного дня, так и во внеоперационное время.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации.

Продолжительность операционного дня, операционного времени (время начала и окончания для соответствующих операций) Банк устанавливает самостоятельно, исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений Банка и конкретных условий проведения операций, внутренним распорядительным документом по Банку для соответствующего подразделения Банка отдельно. Об изменении операционного дня, операционного времени Банк информирует Клиента не позднее 10 (Десять) рабочих дней до даты введения нового времени операционного дня либо в оперативном порядке в случае необходимости (праздничные дни, технические мероприятия и т.п.) любым из способов, предусмотренных п. 3.2.2. настоящего Порядка.

Операционный день является рабочим днем, а именно, днем, в который Банк осуществляет свою деятельность в месте нахождения Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России и настоящим Порядком.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета принимаются к исполнению в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов. Распоряжения клиентов, поступившие в Банк по окончании времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем, за исключением переводов внутри Банка и платежей СБП. Такие переводы исполняются в режиме 24/7.

Банк не принимает распоряжения Клиента к исполнению при недостаточности денежных средств на Счете. Частичное исполнение распоряжений Клиента Банком не осуществляется.

Очередь неисполненных в срок распоряжений к Счету Клиента Банком не ведется.

2.14. При отрицательных результатах процедур приема Распоряжений Клиента к исполнению Распоряжения Клиента Банком к исполнению не принимаются.

2.15. Банк исполняет Распоряжение Клиента не позднее дня, следующего за днем его поступления в Банк, за исключением исполнения распоряжения, помещенного в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.16. Исполнение Банком распоряжений получателей денежных средств, предъявленных к Счету, осуществляется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации, и Положением о Правилах осуществления переводов денежных средств в КБ «Новый век» (ООО).

Распоряжения получателей средств, предъявленные к Счету Клиента, принимаются к исполнению при достаточности денежных средств на Счете.

При отсутствии заранее данного акцепта, в том числе предусмотренного соглашением Сторон, или несоответствии распоряжения (требования) получателя условиям заранее данного акцепта Распоряжение Клиента подлежит акцепту в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его представления в Банк. Допускается частичный акцепт распоряжения получателя.

При неполучении Банком акцепта в установленный настоящим пунктом срок Распоряжение Клиента подлежит возврату получателю.

При расчетах по распоряжению получателей денежных средств, предъявленные к Счету Клиента, принимаются Банком к исполнению при наличии соглашения между Банком и Клиентом, предусматривающего право на предъявление получателями распоряжений к Счету либо в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.17. Распоряжения взыскателей, предъявленные к Счету, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.18. При осуществлении безналичных расчетов на основании распоряжений Клиента Банк самостоятельно определяет маршрут перевода.

2.19. Покупка и продажа иностранной валюты осуществляется на основании Распоряжений Клиента, составленных по форме Банка (Приложения № 8,9 к настоящему Порядку).

При осуществлении перевода, отличного от валюты счета, Стороны предварительно согласовывают возможность осуществления данного перевода и курс конверсионной сделки.

2.20. Обмен документами в рамках настоящего Договора осуществляется на бумажных носителях и в электронном виде.

Обмен документами в электронном виде осуществляется при наличии между Банком и Клиентом договора, заключенного путем присоединения к Правилам предоставления и использования системы Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в КБ «Новый век» (ООО).

2.21. Клиент предоставляет Банку полномочия, а Банк на этом основании осуществляет без дополнительных Распоряжений Клиента списание со Счета:

- ошибочно зачисленных Банком денежных средств;
- сумм денежных средств в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами, а также сумм денежных средств в счет возмещения фактически понесенных Банком дополнительных расходов в связи с исполнением распоряжений и иных поручений Клиента, в том числе почтово-телеграфные и иные расходы;
- сумм денежных средств в размере обязательств Клиента перед Банком, подлежащих исполнению и возникших (определенных) из любых кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о залоге, о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, независимо от наличия или отсутствия в условиях данных договоров права Банка предъявлять требования к Счету Клиента.

При наличии обязательства Клиента перед Банком в иной валюте, чем валюта Счета, Клиент настоящим Договором поручает Банку самостоятельно при списании денежных средств со Счета

конвертировать их в валюту обязательства, подлежащего исполнению, по официальному курсу Банка России, установленному на день списания, и направить их на исполнение обязательства Клиента перед Банком.

2.22. Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент дает свое согласие Банку, в случае недостаточности денежных средств на Счете, удерживать суммы, указанные в п.2.21 с других текущих счетов Клиента в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытых в Банке. В указанном случае, а также в случае, если валюта погашаемого обязательства Клиента отлична от валюты, в которой открыт Счет, конвертация денежных средств в валюту платежа по обязательству производится по внутреннему курсу Банка, установленному на дату совершения данной операции.

2.23. Операции по Счету отражаются в выписках из Счета с приложением (в установленных случаях) экземпляров исполненных распоряжений и иных документов. Выписка из Счета выдается по требованию Клиента за запрашиваемый им период.

2.24. Исполнение Банком Распоряжения клиента подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра распоряжения с отметкой Банка о его исполнении на бумажном носителе. При наличии договора, заключенного путем присоединения к Правилам предоставления и использования системы Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в КБ «Новый век» (ООО), исполнение Банком Распоряжения подтверждается посредством представления Клиенту исполненного Распоряжения в электронном виде либо посредством направления в электронном виде извещения (выписки из Счета), содержащего информацию о списании/зачислении денежных средств и реквизиты исполненного распоряжения.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в указанной им в Заявлении валюте счета не позднее дня, следующего за днем акцепта Банком Заявления Клиента.

3.1.2. Своевременно и правильно совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком и Банковскими правилами КБ «Новый век» (ООО) о порядке открытия, ведения, закрытия и переоформления банковских счетов

- принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств;
- осуществлять прием и выдачу Клиенту наличных денежных средств;
- выполнять иные распоряжения Клиента при исполнении настоящего Договора.

3.1.3. Оказывать Клиенту услуги, связанные с осуществлением Банком функций агента валютного контроля при проведении Клиентом валютных операций.

3.1.4. По мере совершения операций в порядке, предусмотренном настоящим Договором, выдавать выписки из Счета и другие справки, и банковские документы.

3.1.5. В установленном законодательством Российской Федерации порядке сохранять тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Приостановить выполнение Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) на 5 (Пять) рабочих дней со дня, когда такое распоряжение должно быть выполнено, в случаях, предусмотренных п. 10 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.7. Приостановить выполнение Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на срок, установленный Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», если такая операция соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России, и уведомить об этом Клиента путем направления SMS сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати или анкете клиента – физического лица при его идентификации в соответствии с Правилами внутреннего контроля или дополнительно сообщенный Клиентом при его изменении (сообщение считается полученным в дату отправки SMS-сообщения).

Любые уведомления, сообщения или документы, составление которых предусмотрено указанным в настоящем пункте федеральным законом и нормативными актами Банка России, направляются Сторонами друг другу по Договору текущего счета одним из следующих способов:

- электронной почтой (уведомление/сообщение/документ считается полученным в дату отправки электронного письма);

- заказной почтой (уведомление/сообщение/документ считается полученным в дату, указанную в уведомлении о вручении; в дату отказа Стороны от получения уведомления/сообщения (при условии, что этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи); в дату, в которую организацией почтовой связи зафиксировано истечение срока хранения или отсутствие адресата по указанному адресу);

- курьером под расписку (уведомление/сообщение/документ считается полученным в дату, указанную на копии уведомления/сообщения);

- с использованием системы ДБО (уведомление/сообщение/документ считается полученным в дату, указанную в системе ДБО в качестве даты отправки).

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Списывать со Счета денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей (определенной) из любых кредитных договоров, договоров поручительства, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Списывать со Счета, ошибочно зачисленные Банком денежные средства, а также денежные средства в оплату Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами, а также денежные средства в счет возмещения фактически понесенных Банком дополнительных расходов в связи с исполнением Распоряжений и иных поручений Клиента, в том числе почтово-телеграфные и иные расходы.

При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте Договора, в иной валюте, чем валюта Счета, денежные средства, списываемые со Счета, конвертировать по официальному курсу, установленному Банком России на день списания, и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

3.2.2. В одностороннем порядке изменять настоящий Порядок, а также Тарифы, извещая об этом Клиента в не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты вступления указанных изменений в силу, одним или несколькими из нижеперечисленных способов (по выбору Банка):

- путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в операционном зале Банка или в иных местах, доступных для Клиента, расположенных в помещениях, в которых располагается Банк;
- путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://newbank.ru;

Датой ознакомления Клиента с измененными Правилами и/или Тарифами считается дата размещения Банком информации в соответствии с настоящим пунктом Правил.

3.2.3. Направлять Клиентам способами, указанными в п.3.2.2 настоящего Порядка, информацию о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком.

3.2.4. Требовать от Клиента предоставления документов в целях идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, документов, являющихся основанием для операций, проводимых по Счету, а также иных документов, представление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Запрашивать у Клиента документы и информацию, относящиеся к проводимым Клиентом операциям.

3.2.6. Отказать Клиенту в приеме к исполнению распоряжения и/или в проведении операции (исполнении):

- при отрицательных результатах процедур приема Банком распоряжения к исполнению;
- при непредставлении документов, представление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- если Банком будет выявлено, что операция Клиента связана с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.7. Переоформлять распоряжения Клиента в целях осуществления расчетов по корреспондентским счетам Банка.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящим Порядком.

4.1.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать фактически понесенные Банком дополнительные расходы в связи с исполнением распоряжений и

иных поручений Клиента, а также возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства.

4.1.3. Своевременно представлять в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля документы, связанные с проведением Клиентом валютных операций.

4.1.4. Своевременно представлять по письменному запросу Банка в срок, указанный в запросе, документы и информацию, относящиеся к проводимым Клиентом операциям.

4.1.5. Предоставлять Банку необходимые и достоверные сведения о себе, своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах (при их наличии), а также предоставлять Банку действительные на дату их предоставления документы, содержащие (подтверждающие) указанные сведения, в том числе документы, перечисленные в Приложении № 1 к настоящему Порядку, в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.1.6. Извещать Банк обо всех изменениях идентификационных данных Клиента/ представителя Клиента/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца, в том числе данных, указанных в Заявлении на открытие текущего счета физического лица, путем предоставления Банку заявления, составляемого по форме, утвержденной Банком (Приложение № 7 к настоящему Порядку), либо в произвольной форме, и предъявлять оригиналы (подлинники) документов (или их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающих такие изменения, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения документа, подтверждающего факт возникновения таких изменений, но не позднее дня совершения первой операции, проводимой после указанных изменений, которые возможно подтвердить на основании соответствующих документов.

Непредставление вышеуказанных сведений и документов в соответствующие сроки является фактическим подтверждением Клиентом и/или представителем Клиента отсутствия изменений в указанных ранее сведениях. Представленные ранее документы признаются актуальными до представления Клиентом и/или представителем Клиента сведений об их изменении, согласно требованиям, изложенным в настоящем пункте Порядка.

Банк имеет право отказать Клиенту в их приеме в случае наличия в документах противоречивых сведений.

До принятия документов Банк при проведении операций, а также иных действий, предусмотренных Договором, руководствуется имеющимися сведениями о Клиенте до поступления надлежащих документов.

Банк вправе для целей обновления сведений/получения информации в случае изменения данных Клиента получать информацию из «Цифрового профиля гражданина» (далее – ЦПГ) посредством сервисов СМЭВ. Данную информацию Банк может получать только при наличии согласия Клиента на предоставление данных о Клиенте из ЦПГ, далее – Согласие.

Согласие Клиент может подтвердить следующими способами:

– на сайте Банка при запросе определенной услуги. В этом случае сайт Банка перенаправит Клиента на страницу Портала государственных услуг Российской Федерации для предоставления Согласия;

– путем подтверждения на Портале государственных услуг Российской Федерации после получения Клиентом смс-уведомления о запросе на Согласие от Банка.

Клиент (пользователь) получает запрос на Согласие и подтверждает его на Портале государственных услуг Российской Федерации.

Выданное Согласие позже может быть отозвано Клиентом.

В случае предоставления Клиентом Согласия, Банк получает доступ к разрешенным Клиентом видам сведений, в том числе персональным данным. При не предоставлении или отзыве Клиентом Согласия, Банк не имеет технической возможности получать какие-либо сведения о Клиенте из ЦПГ.

Сведения о Клиенте, в том числе персональные данные Клиента, Банк получает в виде XML-файлов, подписанных квалифицированной электронной подписью Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации.

4.1.7. Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях настоящего Порядка, приложений к нему, Тарифов Банка не реже 1 (Одного) раза в 7 (Семь) календарных дней путем ознакомления с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 3.22. настоящего Порядка.

Все риски, связанные с возможной не информированностью (неосведомленностью) Клиента о деятельности Банка и действующих в Банке документах (в том числе о действующей редакции настоящего Порядка, действующих Тарифах и прочем), ложатся на Клиента и являются предметом его ответственности.

4.1.8. Оформлять распоряжения и расчетные (платежные) документы в соответствии с

требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России, настоящего Порядка и иных документов Банка.

4.1.9. При совершении по Счету операции по переводу денежных средств с назначением платежа, в основании которого имеются сведения о наличии выгодоприобретателя, предоставлять Распоряжение Клиента вместе с Анкетой выгодоприобретателя, заполненной по форме, утвержденной Банком.

4.1.10. Письменно сообщать Банку не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения выписок из Счета о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета. Выписки из Счета считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои возражения в течение 10 (Десяти) дней со дня получения выписок.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, и настоящим Порядком путем предоставления в Банк распоряжений, составленных по форме, утвержденной Банком (приложения № 4, № 5, № 6, № 8, № 9, № 10, №12), либо в произвольной форме.

4.2.2. Предоставлять в Банк информацию в электронной форме, подписанную простой электронной подписью Клиента, на основании заключенного Соглашения об использовании простой электронной подписи (ПЭП).

4.2.3. Получать выписки из Счета и иные справки о движении денежных средств и оплате услуг Банка при обращении в Банк с соответствующим требованием.

4.2.4. По письменному запросу получать баланс, отчет о прибылях и убытках Банка на последнюю отчетную дату.

4.2.5. Уполномочить своего представителя распоряжаться денежными средствами на Счете в рамках, установленных доверенностью.

4.2.6. Прекратить действие выданных доверенностей на распоряжение Счетом путем подачи в Банк письменного заявления об их отзыве.

4.2.7. В любое время расторгнуть Договор, направив в Банк соответствующее заявление.

4.2.8. Отказаться в любое время от получения информации о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, путем предоставления письменного заявления об этом.

5. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРОВ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор текущего счета в одностороннем порядке и без объяснения причин, направив в Банк соответствующее заявление, составленное по форме, утвержденной Банком (Приложение № 11 к настоящему Порядку), или в произвольной форме, либо уведомить Банк через систему ДБО

5.2. Договор текущего счета может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Договор текущего счета может быть расторгнут по инициативе Банка при отсутствии в течение двух лет денежных средств на текущем счете и операций по этому счету, уведомив об этом Клиента путем направления SMS сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати или анкете клиента – физического лица при его идентификации в соответствии с Правилами внутреннего контроля или дополнительно сообщенный Клиентом при его изменении. SMS сообщение считается полученным Клиентом в день направления SMS сообщения.

5.3. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого SMS сообщения.

5.4. Прекращение (в том числе расторжение) Договора текущего счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Порядком, является основанием для закрытия Счета.

После прекращения (расторжения) Договора текущего счета приходные и расходные операции по Счету не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту на закрытый Счет после прекращения Договора текущего счета, возвращаются отправителю.

5.5. В случае расторжения Договора текущего счета по заявлению Клиента, Банк, при условии отсутствия каких-либо ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не позднее 7 (Семи) календарных дней, исчисляющихся со дня, следующего за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента, перечисляет остаток денежных

средств на счет, указанный Клиентом в заявлении, или выдает со Счета остаток денежных средств Клиенту наличными через кассу Банка, за вычетом причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, действующим в Банке на дату закрытия Счета.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, остаток денежных средств перечисляется или выдается после снятия наложенных ограничений, согласно нормам действующего законодательства.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения споров или разногласий между Банком и Клиентом, которые могут возникнуть из Договора текущего счета или в связи с ним, Стороны будут принимать все возможные меры к их разрешению путем проведения переговоров.

6.2. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, в том числе в случае опротестования Клиентом операции, проведенной Банком от его имени по Счету (далее - Спорная операция), Клиент вправе в течение 10 (Десяти) дней с момента получения выписки из Счета подать в Банк письменное заявление с изложением сути претензии, детальным описанием Спорной операции и требований Клиента, с приложением материалов, имеющих отношение к предмету спора (при наличии).

6.3. Ответ Банка на заявление Клиента, полученное в соответствии с п. 6.2 настоящего Порядка, направляется Клиенту по почтовому адресу, указанному Клиентом при открытии Счета (обновлении сведений о Клиенте), если Клиент не сообщил иной адрес для отправки корреспонденции в его адрес и/или не обновил данные сведения о себе.

6.4. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора текущего счета и не нашедшие разрешения после осуществления действий, указанных в п.6.1-6.3 настоящего Порядка, подлежат рассмотрению в судебном порядке.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору текущего счета Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств по Договору текущего счета в случае невозможности их надлежащего исполнения вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях *обстоятельств* (стихийных бедствий, военных действий, политических конфликтов, принятия нормативных актов органами государственной власти и управления, препятствующих исполнению обязательств по соответствующему Договору, и прочего).

7.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, данных не уполномоченными на то лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка, Банк не мог установить факт дачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.4. Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжений Клиента / представителя Клиента на совершение операций по Счету, в случаях, если такое право предоставлено Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

7.5. В случае непредставления Клиентом / представителем Клиента необходимых сведений и документов в сроки, установленные настоящим Порядком, Банк не несет ответственность за возможные последствия использования недостоверных данных или за отказ в обслуживании Клиента. Ответственность за все негативные последствия, возникшие вследствие указанного, несет Клиент.

7.6. Банк не несет ответственность за задержки, ошибки, неправильное понимание и прочее, возникающие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Клиентом документов.

7.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по размещению информации об изменениях и/или дополнениях настоящего Порядка и Тарифов в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.2. настоящего Порядка.

7.8. Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам, недоступности номера мобильного телефона, указанного Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати или анкете клиента – физического лица при его идентификации в соответствии с Правилами внутреннего контроля или дополнительно сообщенный Клиентом при его изменении, и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, выписок из Счета и иных документов и/или информации, направляемых Банком в рамках Договора текущего счета. Банк освобождается от

имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и Базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий договора текущего счета. Банк не несет ответственности за искажение уведомлений Банка, выписок из Счета и иных документов и/или информации, направляемых Банком в рамках Договора текущего счета, или несанкционированный доступ к ним третьих лиц при передаче по сети Интернет на адрес электронной почты Клиента, указанный анкете клиента – физического лица при его идентификации в соответствии с Правилами внутреннего контроля или дополнительно сообщенный Клиентом при его изменении.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

8.1. Присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент дает свое согласие на его оповещение с помощью средств связи об изменениях в продуктовой линейке Банка, новых продуктах, услугах и работе Банка, направление адресных предложений банковских услуг.

8.2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», присоединяясь к настоящему Порядку, Клиент предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных, необходимую и достаточную в целях банковского обслуживания Клиента. Обработка персональных данных включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных. Сроки обработки Банком персональных данных определяются сроком действия Договора, сроком хранения Банком документов, установленным законодательством РФ, а также сроком исковой давности, и может быть в любое время отозвано Клиентом путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

8.3. В случае использования Счета для получения пенсий, сумм социальных субсидий, дотаций или иных социальных выплат, Клиент, присоединяясь к настоящему Порядку, дает свое согласие (акцепт) на списание Банком без дополнительного распоряжения Клиента сумм денежных средств, начисленных и поступивших на Счет ошибочно или после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по требованию государственных или муниципальных органов, выплативших соответствующие денежные средства. Также Клиент дает согласие на передачу Банком указанным органам информации, необходимой для выявления обстоятельств, влекущих прекращение соответствующих выплат.

8.4. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8.5. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях, в целях проведения проверок, проводимых Банком, а также могут быть переданы Банком по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1	Перечень документов физического лица для открытия текущего счета и заключения Договора текущего счета;
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	Заявление-анкета на открытие текущего счета физического лица;
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	Справка об открытии текущего счета;
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	Заявление на перевод денежных средств в рублях РФ;
ПРИЛОЖЕНИЕ 5	Заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте (кроме внутрибанковских переводов);
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	Заявление на внутрибанковский перевод в иностранной валюте и с конвертацией;
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	Заявление на изменение паспортных данных, изменение адреса, контактной информации;
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	Поручение на покупку иностранной валюты;
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	Поручение на продажу иностранной валюты;
ПРИЛОЖЕНИЕ 10	Поручение на перечисление средств (внутрибанковский перевод);
ПРИЛОЖЕНИЕ 11	Заявление на закрытие текущего счета физического лица.
ПРИЛОЖЕНИЕ 12	Заявление на периодическое безналичное перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации