

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом от 29.03.2017 №109,
Введены в действие Приказом от 19.06.2017 №220:
с 20.06.2017
- в Головном банке
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Нижний Новгород
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Краснодар
с 21.06.2017
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Санкт-Петербург
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Владивосток
- в Филиале ББР Банка (АО), г. Красноярск

Перечень изменений, внесенных в настоящие Правила, приведен в конце данного документа

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ББР БАНКЕ (АО)

Оглавление

Раздел 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2
Раздел 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
Раздел 3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА. ИНФОРМИРОВАНИЕ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ДУЛ И ИНЫХ ДОКУМЕНТАХ/СВЕДЕНИЯХ О КЛИЕНТЕ	10
Раздел 4. ПРЕДМЕТ ДКО	12
Раздел 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДКО И ДОГОВОРОВ ПРОДУКТА	12
Раздел 6. ОФОРМЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ. ЗАВЕЩАТЕЛЬНЫЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ	14
Раздел 7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	15
Раздел 8. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	15
Раздел 9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ СПРАВОК И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О СЧЕТАХ И ОПЕРАЦИЯХ КЛИЕНТА	16
Раздел 10. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ	17
Раздел 11. УВЕДОМЛЕНИЯ И СООБЩЕНИЯ	17
Раздел 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ	18
Раздел 13. РАЗМЕЩЕНИЕ (РАСКРЫТИЕ) БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ О ПРАВИЛАХ, УСЛОВИЯХ ПРОДУКТА, ТАРИФАХ, ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ	19
Раздел 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКО И ДОГОВОРОВ ПРОДУКТА	19
Раздел 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, УСЛОВИЯ ПРОДУКТА, ТАРИФЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ	20
Раздел 16. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДКО	21
Раздел. 17. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВИЙ ПРОДУКТА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ И СОСТАВНОЙ ЧАСТЬЮ ПРАВИЛ	21
Раздел 18. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ (ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЕЙ, БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ) В ЦЕЛЯХ FATCA/CRS	21
Раздел 19. ПРИЛОЖЕНИЯ К ОСНОВНОМУ ТЕКСТУ ПРАВИЛ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	22
Раздел 20. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА, ФИЛИАЛОВ	22

Раздел 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО), включая Условия предоставления банковского продукта, и приложениях к Правилам и Условиям указанные ниже термины и определения имеют следующие значения (если их иное значение не установлено Условиями продукта):

1.1. **Аутентификация** - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк дистанционно для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету в порядке, предусмотренном ДКО и/или Договором продукта.

1.2. **Банк** – ББР Банк (акционерное общество).

1.3. **Банк России** – Центральный Банк Российской Федерации.

1.4. **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.5. **Банковская карта** – эмитируемая Банком в соответствии с правилами платежных систем расчетная карта, являющаяся инструментом для совершения Операций ее Держателем в пределах установленной Банком суммы денежных средств, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств Клиента.

1.6. **Банковский продукт** – отдельная банковская услуга, банковская операция, сделка (открытие и проведение операций по текущему счету, банковскому вкладу, вкладу в драгоценных металлах, дистанционное банковское обслуживание с использованием системы Интернет–Банк «ББР Онлайн», открытие счета карты и проведение операций с использованием Банковской карты и т.д.), направленная на удовлетворение потребностей Клиента и предоставляемая Клиенту в соответствии с ДКО и заключенным в его рамках Договором продукта.

Общие условия предоставления конкретного Банковского продукта изложены в соответствующих Условиях продукта, перечисленных в Разделе 17 настоящих Правил.

1.7. **Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте, которые Банк принимает от Клиента и обязуется возвратить с начисленными процентами в соответствии с настоящими Правилами и Условиями продукта.

1.8. **Вклад в драгоценных металлах** - Драгоценный металл в обезличенной форме, который Банк принимает от Клиента и обязуется возвратить с начисленными в предусмотренных договором случаях процентами в соответствии с Правилами и Условиями продукта.

1.9. **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.

1.10. **ГК РФ** – Гражданский кодекс Российской Федерации.

1.11. **Дистанционное банковское обслуживание (с использованием системы Интернет–Банк «ББР Онлайн») (ДБО)** – проведение на основании Договора ДБО операций по банковским счетам (в том числе по банковским счетам, открытым для проведения операций с использованием Банковских карт), передача распоряжений об открытии и закрытии (в том числе досрочном) текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), конвертации средств, оплата услуг, получение выписок, предоставление информации по Банковским продуктам и иные действия, осуществляемые Клиентом с помощью системы Интернет–Банк «ББР Онлайн» по каналам информационно–телекоммуникационной сети «Интернет».

1.12. **Договор комплексного обслуживания (ДКО)** – договор комплексного банковского обслуживания между Клиентом и Банком, предмет которого указан в Разделе 4 настоящих Правил, на основании которого Банк и Клиент заключают Договоры продукта.

В соответствии со ст. 429.1 ГК РФ Договор комплексного обслуживания является рамочным договором, определяющим общие условия обязательственных взаимоотношений Сторон.

Каждый ДКО включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление-Анкету, настоящие Правила, все заключенные Сторонами отдельные Договоры продукта (включая соответствующие данному виду Банковского продукта Условия продукта и акцептованные Банком Заявления на продукт), а также иные документы, составленные по формам Приложений к настоящим Правилам и/или Условиям продукта, и иные документы, оформляющие соглашения Банка и Клиента по условиям обслуживания.

1.13. **Договор о предоставлении банковского продукта (Договор продукта)** - любой из следующих договоров между Клиентом и Банком, который заключается и исполняется на основании настоящих Правил, ДКО и в соответствии с какими-либо из Условий продукта:

1.13.1. **Договор текущего счета** (в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте).

1.13.1.2. **Договор банковского счета типа «С»** (заключается и исполняется в соответствии с Условиями открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С»);

1.13.2. **Договор банковского вклада «до востребования»** (в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте).

1.13.3. **Договор срочного банковского вклада.**

1.13.4. **Договор вклада в драгоценных металлах «до востребования».**

1.13.5. **Договор срочного вклада в драгоценных металлах.**

1.13.6. **Договор дистанционного банковского обслуживания с использованием системы Интернет–Банк «ББР Онлайн» (Договор ДБО).**

1.13.7. **Договор о выпуске и обслуживании банковской карты;**

1.13.8. **Договор специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога);**

1.13.9. **Договор специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника).**

1.13.10. Соглашение о предоставлении информационных услуг по системе «SMS – инфо» по операциям, совершенным по банковским счетам/счетам вкладов.

1.14. **Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** – паспорт гражданина Российской Федерации или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность.

1.15. **Должностное лицо публичной международной организации или ПДЛМО** - международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено международной организацией действовать от ее имени (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции).

Международные организации – организации, созданные официальными политическими соглашениями между их странами-членами, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством их стран-членов, и они не рассматриваются как резидентские организационные подразделения стран, в которых они размещены. Примеры международных организаций включают ООН и аффилированные международные организации, такие как Международная морская организация; региональные международные организации, такие как Совет Европы, институты Европейского Союза, Организацию по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организацию американских государств; военные международные организации, такие как НАТО, и экономические организации, такие как Всемирная торговая организация или АСЕАН, и т.д.

1.16. **Драгоценный металл** - золото, серебро, платина и палладий. Перечень Драгоценных металлов, с которыми Банк производит операции, устанавливается Тарифами.

1.17. **Задолженность или Задолженность Клиента (перед Банком)** - суммы комиссионного вознаграждения, любые иные суммы (в том числе суммы неустоек (штрафов), которые Клиент должен уплатить Банку в соответствии с Тарифами, условиями Договоров продукта, любых иных договоров (помимо ДКО и Договоров продукта), заключенных между Банком и Клиентом; суммы полученного Клиентом неосновательного обогащения в случае ошибочного зачисления Банком средств на Счета Клиента и в иных случаях получения такого обогащения за счет Банка; любые иные суммы, которые Клиент должен уплатить Банку в соответствии с законом.

1.18. **Заявление-Анкета** – документ на бумажном носителе, составленный по форме Приложения № 1 к основному тексту настоящих Правил, подписанный Клиентом, содержащий сведения о Клиенте, волеизъявление Клиента о присоединении к Правилам и предложение (оферту) Клиента Банку заключить ДКО в соответствии с Правилами. При Удаленной идентификации используется электронная форма документа, которая по форме может отличаться от Приложения № 1.

1.19. **Заявление о предоставлении банковского продукта (Заявление на продукт)** – заявление Клиента, составленное по форме, установленной приложением к одному из Условий продукта, указанных в Разделе 17 настоящих Правил, содержащее предложение (оферту) Клиента Банку заключить на основании ДКО один из Договоров продукта в соответствии с настоящими Правилами и данными Условиями продукта, с указанием существенных условий предоставления Банковского продукта.

В рамках настоящих Правил и Условий в зависимости от вида Банковского продукта Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений на продукт:

1.19.1. Заявление на открытие текущего счета.

1.19.2. Заявление на размещение банковского вклада «до востребования».

1.19.3. Заявление на размещение срочного банковского вклада.

1.19.4. Заявление на размещение вклада в драгоценных металлах «до востребования».

1.19.5. Заявление на размещение срочного вклада в драгоценных металлах.

1.19.6. Заявление на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания Интернет–Банк «ББР Онлайн». Данное Заявление в виде отдельного документа может быть представлено в Банк до даты введения в действие Изменений №31 в Правила КБО. После

указанной даты Заявление Клиента на подключение к системе дистанционного банковского обслуживания Интернет–Банк «ББР Онлайн» и заключение Договора ДБО подается путем представления в Банк Заявления-Анкеты для целей заключения Договора ДБО/ информирования Банка об изменениях в информации/документах, представленных Клиентом ранее в соответствии с Правилами КБО.

1.19.7. Заявление на выпуск банковской карты ББР Банк (АО).

1.19.8. Заявление на открытие специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога);

1.19.9. Заявление на открытие специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника).

1.19.10. Заявление о заключении соглашения о предоставлении информационных услуг по системе «SMS – инфо» по операциям, совершенным по банковским счетам/счетам вкладов.

1.20. **Идентификация** – установление личности Клиента на основании ДУЛ, а также сбор сведений и документов в отношении Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и изданными в соответствии с ним нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка, а также установление личности Клиента на основании предъявленного им идентификатора в случае его обращения в Банк через Канал доступа при обслуживании в системе Интернет–Банк «ББР Онлайн».

1.20.1. **Идентификация для целей FATCA** – комплекс мероприятий, по выявлению сведений о Клиентах (их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах) в качестве иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства).

1.20.2. **Идентификация для целей CRS** – комплекс мероприятий по выявлению сведений о Клиентах (их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах), являющихся налоговым резидентом иностранного(-ых) государств(-а)/территорий или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранного(ых) государств(-а)/территорий

1.21. **Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - физическое лицо, вне зависимости от его гражданства, на которое возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, либо оно является (являлось не более 1 года назад) лицом, облеченным общественным доверием.

В соответствии с рекомендациями международных организаций и зарубежных компетентных органов - Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), Парламента Европы, Вольфсбергской группы, Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США (ФИНСЕН), к данной категории могут быть отнесены следующие граждане иностранных государств:

а) Лица, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных государственных функций, а именно:

1. Главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств;

2. Министры, их заместители и помощники;

3. Высшие правительственные чиновники;

4. Должностные лица судебных органов власти (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;

5. Государственный прокурор и его заместители;

6. Высшие военные чиновники;

7. Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;

8. Послы;

9. Руководители государственных корпораций;

10. Члены Парламента или иного законодательного органа.

б) Лица, облеченные общественным доверием, в частности:

1. Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийский комитет, Всемирный Банк и т.д.), Члены Европарламента;

2. Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.)

1.22. **Канал доступа** – совокупность программных и/или технических средств, обеспечивающих обмен информацией между Клиентом и Банком (такowymi в соответствии с Условиями продукта могут являться: информационно–телекоммуникационная сеть «Интернет», телефонная связь, SMS, PUSH и т. п.).

1.23. **Клиенты** - физические лица, заключающие или заключившие с Банком ДКО, Договор продукта - Резиденты РФ и Нерезиденты РФ, граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства.

1.24. **Кодовое слово (Голосовой пароль)** – уникальное слово, определяемое Клиентом, известное Клиенту и Банку, являющееся идентификатором (аутентификатором) Клиента при

телефонном обращении в Банк в случаях и для целей, установленных настоящими Правилами и/или Условиями продукта.

Кодовое слово указывается в соответствующем заявлении по форме, прилагаемой к Условиям ДБО, поданном в Банк до даты вступления в силу Изменений №31 в Правила КБО, а после указанной даты – в Заявлении-Анжете, поданном в целях заключения Договора ДБО/информирования Банка об изменениях в информации/документах, представленных ранее в соответствии с Правилами КБО.

1.25. **Металлический счет** – счет, предназначенный для учета принятых Банком Драгоценных металлов в обезличенной форме.

1.26. **Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся Резидентами.

1.27. **Обработка персональных данных** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

1.28. **Перевод денежных средств** - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

1.29. **Персональные данные** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

1.30. **Подразделение Банка** – обособленное подразделение (филиал) Банка или внутренне структурное подразделение/операционный офис/дополнительный офис, кредитно – кассовый офис, операционная касса вне кассового узла или иное внутренне структурное подразделение Банка/филиала Банка, в котором осуществляется заключение с Клиентом ДКО и/или отдельных Договоров продукта и/или обслуживание Клиента в рамках указанных договоров.

1.31. **Правила (Правила КБО)** – настоящие «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)», включая перечисленные в Разделе 17 Условия продукта.

1.32. **Представитель (Представитель по доверенности)** - физическое лицо, которому Клиент предоставил право на заключение ДКО и/или Договора продукта и/или проведение определенных операций по Банковским продуктам в рамках Договора продукта посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и Условий продукта.

1.33. **Рабочий день** - день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днем, а при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, в исполнении которых участвуют иностранные кредитные организации – также день, в который указанные кредитные организации осуществляют переводы.

1.34. **Распоряжение** - адресованное Банку волеизъявление Клиента, выраженное в письменной форме. В случае, если для распоряжения определенного вида законом, иными нормативными правовыми актами, настоящими Правилами, Условиями продукта, иными правилами, применяемыми в Банке, установлена обязательная специальная форма (бланк установленного образца), распоряжение принимается Банком к исполнению при условии соблюдения установленной формы.

Распоряжение также может быть передано Банку в электронной форме в случаях и в порядке, установленных заключенным между Банком и Клиентом Договором ДБО.

1.35. **Резиденты** – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

1.36. **Родственник публичного должностного лица** - супруг или супруга, близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный), партнер по бизнесу и личный советник/консультант, а также лицо, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с публичным должностным лицом.

1.37. **Российское публичное должностное лицо** или **РПДЛ** - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

1.38. **РФ** – Российская Федерация.

1.39. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://bbr.ru>.

1.40. **Система Интернет–Банк «ББР Онлайн» (Система, Система ДБО)** – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания физических лиц «ББР Онлайн», обеспечивающая выполнение обязательств Банка перед Клиентом в рамках заключенного Договора ДБО. Доступ к Системе осуществляется с использованием аппаратно-технических средств с выходом в информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» или специализированного мобильного приложения для мобильного устройства.

1.41. **Стороны** – Банк и Клиент с момента заключения ДКО и/или Договора продукта в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, Условиями продукта.

1.42. **Счет** – любой счет (за исключением Металлического счета), открываемый Банком на основании Договора продукта, в частности, текущий счет в рублях РФ или в иностранной валюте, счет по банковскому вкладу «до востребования», счет по срочному банковскому вкладу, счет карты, специальный банковский счет должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога), специальный банковский счет должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника).

1.43. **Тарифы** – документы, утвержденные/составленные в установленном в Банке порядке и содержащие информацию о размере платы (комиссионного вознаграждения) Банка за предоставление Клиентам услуг в рамках ДКО, Договора продукта, и условиях ее взимания.

В случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Условиями продукта, в Тарифах также могут содержаться иные условия оказания Банком услуг (процентные ставки, перечни драгоценных металлов и валют, в которых проводятся операции, и т.д.).

Основным документом Банка, устанавливающим Тарифы, является Единый тарифный сборник по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

По конкретному Договору продукта применяются Тарифы, установленные для Подразделения Банка, в котором осуществляется обслуживание соответствующего Клиента (заключение и/или исполнение соответствующего Договора продукта).

Утвержденные Банком Тарифы публикуются в соответствии с Разделами 13 и 15 настоящих Правил.

1.44. **Трансграничный перевод денежных средств** - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

1.45. **Условия предоставления банковского продукта (Условия продукта)** – общие условия предоставления конкретного Банковского продукта или определенной услуги (сервиса), предоставляемой в рамках нескольких Банковских продуктов, установленные следующими документами, которые являются неотъемлемой и составной частью настоящих Правил и соответствующего Договора продукта:

1.45.1. Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица (Помимо текущих счетов, данные Условия также регулируют заключение договора и обслуживание специального банковского счета должника (для удовлетворения требований кредиторов за счет средств, вырученных от реализации предмета залога), и специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника), открываемых в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ).

1.45.2. Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам.

1.45.3. Условия открытия и совершения операций по вкладам в драгоценных металлах

1.45.4. Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в системе Интернет–Банк «ББР Онлайн» ББР Банка (акционерное общество).

1.45.5. Условия выпуска и обслуживания банковских карт ББР Банка (АО).

1.45.6. Условия предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках системы быстрых платежей (Сервис СБП). Сервис СБП предоставляется в соответствии с указанными Условиями на основании и в рамках заключенных между Банком и Клиентом Договора текущего счета, Договора о выпуске и обслуживании банковской карты, Договора ДБО, при этом не требуется заключения отдельного договора о предоставлении Сервиса СБП.

1.45.7. Условия предоставления информационных услуг по системе ««SMS-инфо» по банковским счетам/ счетам вкладов.

1.45.8. Условия открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С».

1.46. **Удаленная идентификация** – способ идентификации Клиента – физического лица - гражданина РФ без его личного присутствия путём установления и подтверждения достоверности сведений, необходимых для его Идентификации, с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном законодательством.

1.46.1. **Единая биометрическая система (ЕБС)** - единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица - гражданина Российской Федерации.

1.46.2 **Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** - федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, обеспечивающая в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

В соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»:

Под идентификацией понимается совокупность мероприятий по установлению сведений о лице и их проверке, осуществляемых в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, и сопоставлению данных сведений с уникальным обозначением (уникальными обозначениями) сведений о лице, необходимым для определения такого лица (далее - идентификатор);

Под аутентификацией понимается совокупность мероприятий по проверке лица на принадлежность ему идентификатора (идентификаторов) посредством сопоставления его (их) со сведениями о лице, которыми располагает лицо, проводящее аутентификацию, и установлению правомерности владения лицом идентификатором (идентификаторами) посредством использования аутентифицирующего (аутентифицирующих) признака (признаков) в рамках процедуры аутентификации, в результате чего лицо считается установленным.

1.47. **SMS / SMS-сообщение** – сообщение, направленное Банком в виде SMS (Short Message Service - служба коротких сообщений) на мобильное устройство (смартфон или планшет) Клиента.

Раздел 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила (включая Условия продукта) определяют положения Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО) и отдельных Договоров продукта, порядок их заключения, изменения и прекращения/расторжения, а также права, обязанности и ответственность Сторон по указанным договорам.

Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов.

2.2. Настоящие Правила разработаны на основании следующих нормативно-правовых актов РФ:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Семейный кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ»;
- Федеральный закон от 07.07.2003г. № 126-ФЗ «О связи»;
- Федеральный закон от 26.10.200г.2 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 24.04.2008 г. № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»;
- Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;

• Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

• Постановление Правительства РФ от 16.06.2018г. № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

• Иные нормативные правовые акты РФ, регулирующие правоотношения по договорам, заключение которых предусмотрено настоящими Правилами.

2.3. Настоящие Правила не распространяются на отношения Банка и Клиентов по открытию и ведению банковских счетов физических лиц, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, номинальных счетов, счетов эскроу, специальных залоговых счетов, счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, а также счетов, открываемых по иным основаниям, прямо не предусмотренным настоящими Правилами.

Правила также не распространяются на отношения, возникающие при внесении Клиентом в Банк вклада, права на который удостоверяются выдаваемым Банком сберегательным сертификатом.

2.4. Перечень (перечни) документов, необходимых для заключения ДКО и/или Договора продукта, открытия Счета, настоящими Правилами не регулируется и определяется Банком самостоятельно в соответствии с законодательством, иными нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

2.5. Банк вправе проверить любыми законными способами сведения, указанные Клиентом в Заявлении-Анкете и/или Заявлении на продукт, а также в иных документах, предоставляемых Клиентом в Банк при заключении и исполнении соответствующего договора.

2.6. Все права и обязанности Банка и Клиента по ДКО, а также по каждому Договору продукта определяются по праву Российской Федерации.

2.7. По Счетам Клиента не могут проводиться операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, и операции, противоречащие законодательству РФ.

Банк также не осуществляет исполнение платежных требований третьих лиц (получателей), предъявленных к Счетам Клиента, за исключением случаев, прямо установленных в настоящих Правилах и/или Условиях продукта, а также когда обязанность исполнения таких требований предусмотрена действующим законодательством.

2.8. Банк как налоговый агент исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц.

2.9. ДКО заключается в пользу третьего лица в случае, если одновременно заключается Договор продукта в пользу этого же третьего лица, и возможность заключения Договора продукта в пользу третьего лица предусмотрена соответствующими Условиями продукта.

2.10. Не допускается уступка Клиентом прав по ДКО третьим лицам.

2.11. Стороны вправе изменять условия ДКО, Договоров продукта путем заключения дополнительных соглашений к ним.

Дополнительные соглашения к ДКО, Договору продукта могут быть заключены, в частности, следующими способами:

- путем составления одного документа (в том числе электронного), подписанного сторонами;
- путем обмена письмами или электронными документами, подписанными сторонами;
- путем акцепта Клиентом соответствующего предложения (оферты) Банка, в том числе публичной оферты.

Акцепт оферты Банка может быть совершен Клиентом, в частности, следующими способами:

- путем направления Банку ответа о принятии предложения Банка способом, предусмотренным офертой (в виде документа на бумажном носителе, электронного документа, иного сообщения);

- путем совершения Клиентом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, указанных в оферте действий, направленных на ее акцепт.

Молчание Клиента признается акцептом в случаях, установленных настоящими Правилами, Договором продукта или условиями оферты, предусматривающими такой способ акцепта. Условие настоящего абзаца является соглашением сторон о возможности применения данного способа акцепта Клиентом оферты Банка. Клиент вправе отказаться от принятия такой оферты, направив Банку в течение срока, установленного для ее акцепта, подписанное Клиентом уведомление на бумажном носителе или в виде электронного документа. Банк не вправе включать в условия оферты, предусматривающей молчание в качестве акцепта, положения, ущемляющие права Клиента по сравнению с условиями ДКО, Договора продукта.

2.12. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка и оттиска печати при подписании требований, уведомлений и сообщений, оферт, акцептов, предоставляемых или направляемых Клиентам в рамках настоящих Правил и Договоров продукта. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи. В целях исполнения ДКО и/или отдельных Договоров

продукта под оттиском печати понимается также графическое воспроизведение оттиска печати средствами копирования или типографским способом.

2.13. Банк принимает Распоряжения от Клиента в Подразделении Банка в течение текущего Рабочего дня (в операционное и послеоперационное время).

Операционный день Банка устанавливается внутренним документом Банка.

Для различных Подразделений Банка могут быть установлены различные время начала/ окончания и продолжительность операционного дня.

Об установлении (при открытии новых Подразделений Банка)/ изменении продолжительности операционного дня Банк информирует Клиента до даты установления/ введения новой продолжительности операционного дня любым (основным и/или дополнительным) способом, предусмотренным Разделом 13 настоящих Правил.

В случаях, когда внутренним документом Банка предусмотрено обслуживание Клиентов отдельными Подразделениями Банка в дни, не являющиеся Рабочими днями, сроки исполнения Распоряжений и совершения иных действий, принятых/ начатых в такие дни, исчисляются в Рабочих днях.

Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям о Переводе денежных средств считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в банке).

2.14. Заключение ДКО, Договора продукта означает, что Клиент выразил свое согласие и уполномочил Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента.

2.15. В соответствии с положениями законодательства РФ Банк вправе приостановить исполнение распоряжения по переводу денежных средств в случае обоснованного подозрения проведения операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента до получения дополнительного подтверждения от Клиента.

В случае невозможности установления контакта с Клиентом в течение 2-х дней со дня получения распоряжения о переводе Банк продолжит исполнение такого распоряжения без дополнительного подтверждения. Порядок и способ получения подтверждения устанавливается внутренними правилами Банка.

2.16. Банк в соответствии с положениями законодательства РФ вправе приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет Клиента. Уведомление Клиента о таком приостановлении производится Банком одним из способов персонального уведомления, предусмотренных разделом 11 настоящих Правил.

2.17. Законодательством РФ, нормативными правовыми актами Президента РФ, Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, иных уполномоченных государственных органов в связи с теми или иными внешними или внутренними обстоятельствами, в том числе недружественными действиями иностранных государств и/или международных организаций, могут быть введены специальные экономические меры, включающие особый порядок исполнения юридическими и физическими лицами своих обязательств перед Резидентами или Нерезидентами.

Такие специальные экономические меры могут влиять на условия исполнения Банком своих обязательств по Договору комплексного обслуживания и Договорам продукта, в том числе договорам банковского вклада, банковского счета, кредитным договорам, переводам денежных средств с банковских счетов и без открытия банковских счетов, осуществляемым по Российской Федерации или за рубеж, и предусматривать, в частности, предельные суммы и/или виды валюты, в которой обязательство может быть исполнено Банком, сроки исполнения обязательства, необходимость получения специального разрешения государственного органа на исполнение обязательства и иные условия исполнения.

Поскольку нормативные правовые акты, устанавливающие специальные экономические меры, действуют непосредственно, их исполнение Банком и/или Клиентами, если иное не установлено нормативными правовыми актами, не требует внесения изменений в договоры между Банком и Клиентами. В частности, не требуется во вновь заключаемые Банком с Клиентами Договоры продукта включать положения, отражающих введенные специальные экономические меры временного характера.

2.18. Клиент обязан при осуществлении на основании Договоров продукта переводов денежных средств в свой адрес, выдаче поручений плательщикам о направлении платежей в свой адрес обеспечить указание в них корреспондентских счетов Банка (филиала).

При этом Клиент обеспечивает указание:

- для переводов в российских рублях – корреспондентского счета Банка согласно положениям Раздела 20 настоящих Правил;

- для переводов в иностранной валюте – корреспондентского счета Банка в соответствующей иностранной валюте из списка корреспондентских счетов, который содержится в реквизитах ББР Банка (АО) для расчетов в иностранной валюте, размещенных Банком в доступных для Клиента местах (в Системе ДБО, на стендах в Подразделениях Банка) (данные реквизиты Банка не являются частью Правил КБО). Изменения в реквизиты Банка вносятся по мере необходимости.

Если в реквизитах Банка, размещенных в Системе ДБО, на стендах в Подразделениях Банка, отсутствуют корреспондентские счета в валюте, которая требуется Клиенту для осуществления перевода по его Распоряжению в свой адрес или для выдачи поручений плательщикам о направлении платежей, Клиент вправе направить Банку запрос о возможности осуществления перевода в требуемой валюте и о реквизитах соответствующего корреспондентского счета Банка. В случае получения от Банка информации о возможности перевода и о реквизитах корреспондентского счета Клиент обязан использовать их для осуществления перевода по своему Распоряжению или довести их до плательщиков для направления платежей в адрес Клиента.

Если Клиент не обеспечил указание реквизитов Банка в соответствии с положениями настоящего пункта, на Клиента возлагаются все риски непрохождения платежа. В случае, если Банк из-за несоблюдения Клиентом указанного условия понесет убытки, связанные с предъявлением к нему претензий плательщиками Клиента, последний должен возместить эти убытки Банку.

2.19. Названия разделов настоящих Правил, включая Условия продукта, применены исключительно для удобства и не влияют на толкование прав и обязанностей Сторон по ДКО и Договору продукта, установленных конкретными положениями Правил и Условий продукта.

Раздел 3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА. ИНФОРМИРОВАНИЕ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ДУЛ И ИНЫХ ДОКУМЕНТАХ/СВЕДЕНИЯХ О КЛИЕНТЕ

3.1. При первичном обращении в Подразделение Банк осуществляет Идентификацию Клиента на основании ДУЛ, и иных документов согласно перечню, определенному Банком в соответствии с п.2.4. настоящих Правил.

3.1.1. В исключительных случаях, если это предусмотрено нормативными правовыми актами РФ и/или рекомендовано Банком России, Банк вправе идентифицировать при принятии на обслуживание (не отказывать в дальнейшем обслуживании) Клиентов, предъявивших ДУЛ, не отвечающий установленным требованиям, либо не представивших полный комплект документов согласно п.3.1. настоящих Правил.

В частности, для обеспечения доступности финансовых услуг Банк вправе в целях проведения Идентификации устанавливать сведения о личности граждан Донецкой Народной Республики (ДНР) и Луганской Народной Республики (ЛНР), прибывших на территорию Российской Федерации, на основании ДУЛ, выданных компетентными органами ДНР и ЛНР, и не отказывать им в приеме на обслуживание (в дальнейшем обслуживании):

- только на том основании, что в отношении указанных лиц не могут быть установлены данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (включая миграционную карту);

- только в связи с тем, что срок ДУЛ указанных лиц истек.

Такой Клиент обязан предоставить Банку соответствующие актуализированные сведения и документы, необходимые для обновления сведений о таком ДУЛ, в срок, предусмотренный п.3.7. для представления информации об изменениях, при этом исчисление этого срока начинается со дня получения Клиентом действительного ДУЛ. В случае непредставления указанных сведений и/или документов Банк вправе отказать в обслуживании Клиента, а также применить иные меры, предусмотренные нормативными правовыми актами РФ, пунктами 3.5., 3.6. и иными положениями настоящих Правил и Условиями продукта.

3.1.2. Банк с согласия Клиента и на безвозмездной для него основе после проведения Идентификации при личном присутствии Клиента размещает или обновляет в электронной форме в ЕСИА сведения, необходимые для регистрации в ней, и сведения, предусмотренные законом, а также в ЕБС - биометрические персональные данные Клиента, предусмотренные законом.

3.1.3. Для проведения Удаленной идентификации необходимые сведения предоставляются Клиентом Банку путем заполнения соответствующих форм, предоставления необходимых заявлений и заверений, а также прохождением авторизации в ЕСИА в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на Сайте Банка.

3.2. При повторном обращении в Подразделение Банка Клиент или Представитель должны предъявить ДУЛ.

Клиент считается Идентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ информации, содержащейся в базе данных Банка.

3.3. Идентификация и/или Аутентификация Клиента при обслуживании в Системе Интернет–Банк «ББР Онлайн» и/или по иным Каналам доступа осуществляется с учетом положений, установленных соответствующими Условиями продукта.

3.4. Документы, позволяющие идентифицировать Клиента, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

Документы, составленные полностью или в какой–либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.5. Банк отказывает в обслуживании Клиента в случае, если ДУЛ, предъявленный Клиентом в Подразделении Банка, недействителен (утратил силу в связи с истечением срока его действия, либо в связи с его утратой, либо по любым другим основаниям).

3.6. Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан представлять по требованию Банка документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России, в том числе документы и дополнительную информацию по проводимым операциям, иную информацию в соответствии с Федеральным законом от 07.07.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ», главой 20.1. (автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями) Налогового кодекса РФ, включая сведения, необходимые для Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

Запрошенные Банком документы и сведения предоставляются Клиентом не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента получения соответствующего требования Банка, если иной срок не указан в требовании.

В случае непредставления запрошенных документов (информации), а также при представлении документов, содержащих неполную, или недостоверную, или противоречивую информацию Банк вправе принять решение в соответствии с законом, в том числе отказать такому Клиенту в обслуживании (заключении ДКО/ Договора продукта), а при наличии действующего договора, заключенного с Банком, – отказать в совершении операции(-ий) по такому договору или расторгнуть его в одностороннем порядке (отказаться от исполнения договора).

3.7. Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений о себе, Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, ранее предоставленных Клиентом Банку, в том числе указанных в Заявлении-Анкете Клиента и/или в Заявлении на продукт, включая сведения об изменении:

- фамилии, имени, отчества, адреса регистрации по месту жительства, адреса фактического проживания;
- данных ДУЛ;
- данных иных документов, представленных для Идентификации;
- места работы;
- контактной информации для связи с Клиентом;
- иных ранее предоставленных персональных данных.

Информация об изменениях должна быть предоставлена Клиентом Банку самостоятельно в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня изменения, если иной срок не предусмотрен настоящими Правилами и/или Условиями продукта.

При представлении сведений об изменениях в отношении Клиента Клиент предъявляет в Банк новый ДУЛ (копию ДУЛ Представителя), а при необходимости, иные документы, позволяющие отождествить обратившееся лицо с Клиентом.

Информация об изменениях предоставляется Банку в форме нового Заявления-Анкеты, в которой заполняются все поля, в том числе содержащие измененную информацию, о чем указывается в Заявлении-Анкете. Такое Заявление-Анкета не рассматривается Сторонами в качестве новой оферты на заключение ДКО и не требует акцепта Банка.

3.8. Клиент также обязан незамедлительно письменно информировать Банк о наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договору продукта, в том числе, но не ограничиваясь:

- об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента;
- об утрате ДУЛ;
- о получении новых ДУЛ в случае его утраты, с обязательным предъявлением этих документов в Подразделение Банка;

- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о его несостоятельности (банкротстве).

3.9. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Клиентом Банку, и/или Каналом доступа могут недобросовестно воспользоваться иные лица, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Клиентом в порядке, установленном настоящими Правилами и Условиями продукта.

3.10. Клиент несет все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации и документов, указанных в настоящем Разделе Правил.

Раздел 4. ПРЕДМЕТ ДКО

4.1. ДКО определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также общие условия и порядок заключения отдельных Договоров продукта в рамках ДКО.

4.2. Предоставление Банком Клиенту Банковского продукта в рамках ДКО осуществляется Банком в зависимости от вида Банковского продукта в Подразделениях Банка (в соответствии с режимом работы Подразделений Банка, установленным Банком) и/или в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и Условиями продукта - дистанционно с использованием предусмотренных Правилами Каналов доступа, в том числе Системы ДБО.

Все заключенные между Банком и Клиентом Договоры продукта являются неотъемлемой и составной частью ДКО.

4.3. Прекращение/расторжение всех Договоров продукта не влечет автоматического прекращения/расторжения ДКО.

Данный договор действует до его прекращения/расторжения в соответствии с положениями Раздела 14 настоящих Правил.

Раздел 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДКО И ДОГОВОРОВ ПРОДУКТА

5.1. Заключение ДКО осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, путем присоединения Клиента в целом к настоящим Правилам на основании подписанного Клиентом и акцептованного Банком Заявления-Анкеты по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам.

Типовая форма Заявления-Анкеты устанавливается Банком. Изменения, вносимые Банком в типовую форму Заявления-Анкеты, не влекут изменение условий, ранее заключенных ДКО.

Типовая форма Заявления-Анкеты доводится до сведения лиц, намеревающихся заключить ДКО, путем опубликования в порядке, предусмотренном Разделом 15 настоящих Правил.

Заключение ДКО осуществляется Банком при условии одновременного заключения с данным Клиентом Договора продукта или при наличии ранее заключенных с Клиентом договоров, указанных в п. 5.4. настоящих Правил.

При наличии действующего договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы ДБО, заключенного между Банком и Клиентом до даты введения в действие настоящих Правил, ДКО может быть заключен посредством Системы ДБО при заключении после указанной даты нового Договора продукта. В этом случае Клиент посредством Системы ДБО направляет Банку предложение (оферту) на заключение ДКО. Акцептом такой оферты считаются действия Банка, направленные на исполнение указанного нового Договора продукта (открытие счета, вклада и т.д.). При этом оформление посредством Системы ДБО Заявления-Анкеты не требуется. Заключенный таким образом ДКО действует до оформления Клиентом в Подразделении Банка и акцепта Банком Заявления-Анкеты в порядке, предусмотренном п.п.5.2.-5.4. Правил, после чего его действие прекращается.

5.2. Для заключения ДКО Клиент (его надлежаще уполномоченный Представитель) должен лично обратиться в Подразделение Банка и в присутствии работника Банка, уполномоченного на заключение договора, собственноручно подписать Заявление-Анкету в двух экземплярах, а также представить документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.3. ДКО считается заключенным с момента принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о его заключении, изложенного (-ой) в Заявлении-Анжете.

Принятие (акцепт) Банком предложения (оферты) Клиента подтверждается специальной отметкой об акцепте на Заявлении-Анжете, совершенной работником Банка, уполномоченным на заключение соответствующего договора, скрепленной печатью (штампом) Подразделения Банка.

Один экземпляр Заявления-Анкеты с отметкой об акцепте передается Клиенту, другой экземпляр остается в Банке.

Заявление-Анкета с отметкой о его принятии (акцепте) Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения ДКО.

Правила КБО, Условия продукта, Тарифы доводятся до сведения Клиентов в порядке, установленном Разделом 13, и выдаются Клиенту по его требованию.

5.4. ДКО может быть заключен с Клиентом, имеющим на дату его заключения один или несколько действующих договоров с Банком, предмет которых аналогичен предмету какого-либо из указанных в п.1.13. настоящих Правил Договора продукта.

В этом случае в Заявлении-Анкете на основании п.1 ст. 425 ГК РФ может быть предусмотрено распространение действия Договора комплексного обслуживания на отношения Банка и Клиента, возникшие из действующих договоров. Оформление Заявления на продукт при этом не требуется.

В этом случае с даты заключения ДКО или с иной указанной в Заявлении-Анкете даты:

- ранее заключенные договоры являются неотъемлемой и составной частью ДКО;
- наименования ранее заключенных договоров (за исключением Договоров срочного банковского вклада и Договоров срочного вклада в драгоценных металлах) изменяются на наименование Договоров продукта согласно п.1.13. настоящих Правил;

- условия ранее заключенных договоров (за исключением Договоров срочного банковского вклада и Договоров срочного вклада в драгоценных металлах) изменяются и их новые условия, права и обязанности Сторон определяются настоящими Правилами и соответствующими Условиями продукта.

5.5. Банк вправе отказать в акцепте Заявления-Анкеты или Заявления на продукт в случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, либо представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию.

5.6. Заключение на основании ДКО отдельных Договоров продукта, перечисленных в п.1.13. настоящих Правил, осуществляется путем акцепта Банком соответствующего Заявления на продукт из числа перечисленных в п.1.19. настоящих Правил. Типовая форма Заявления на продукт устанавливается Банком и приводится в приложении к соответствующим Условиям продукта.

Изменения, вносимые Банком в типовую форму Заявления на продукт, не влекут изменение условий ранее заключенных Договоров продукта.

5.7. Для заключения Договора продукта Клиент (его надлежаще уполномоченный Представитель) должен лично обратиться в Подразделение Банка и в присутствии работника Банка, уполномоченного на заключение договора, собственноручно подписать указанное Заявление на продукт в двух экземплярах.

Договор продукта считается заключенным с момента принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о его заключении, изложенной в вышеуказанном заявлении. Если в соответствии с законом для заключения соответствующего договора необходима также передача денежных средств и/или иного имущества, договор считается заключенным с момента такой передачи.

Принятие (акцепт) Банком предложения (оферты) Клиента подтверждается специальной отметкой об акцепте в Заявлении на продукт, скрепленной печатью (штампом) Подразделения Банка. Один экземпляр заявления с отметкой об акцепте передается Клиенту, другой экземпляр остается в Банке. Заявление с отметкой о его принятии (акцепте) Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения договора.

Договор продукта также может быть заключен путем составления и/или обмена документами в электронном виде в порядке, который устанавливается Условиями продукта, перечисленными в Разделе 17 настоящих Правил.

5.8. Заключение ДКО и/или Договоров продукта лицами, не достигшими возраста 14-ти лет (малолетними) осуществляется от их имени их законными представителями.

Заключение вышеуказанных договоров лицами в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законных представителей на их заключение, за исключением случаев, когда законом несовершеннолетним предоставлено право заключать договор самостоятельно, без согласия родителей/усыновителей/попечителей.

От имени Клиента, признанного судом недееспособным, ДКО и Договоры продукта заключает его опекун.

Клиент, ограниченный судом в дееспособности, заключает вышеуказанные договоры с письменного согласия попечителя, за исключением случаев, когда законом ему предоставлено право заключать договор самостоятельно, без согласия попечителя.

Условиями продукта могут быть предусмотрены положения, уточняющие порядок заключения и исполнения Договоров продукта с вышеуказанными категориями Клиентов.

5.9. Банк, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту - гражданину РФ, достигшему возраста 18 лет, дееспособность которого не ограничена, право заключить ДКО и Договор ДБО после проведения Удаленной идентификации Клиента.

При заполнении форм в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на Сайте Банка Клиент подтверждает свое предложение заключить с Банком ДКО и Договор ДБО посредством введения логина и пароля от своей учетной записи в ЕСИА (авторизация), а также заявляет и заверяет Банк, что вся информация, размещенная в ЕСИА, и предоставляемая Банку в связи с заключением ДКО, является верной, полной и точной.

В процессе прохождения Удаленной идентификации и заполнения соответствующих форм на Сайте Банка Клиент подписывает Заявление-Анкету, содержащее предложение о заключении с Банком ДКО и Договора ДБО, простой электронной подписью путем введения в предназначенное для этого поле кода подтверждения (одноразового пароля), который Банк направляет Клиенту в SMS-сообщении. Указанная простая электронная подпись признается Банком и Клиентом в качестве аналога собственноручной подписи Клиента.

При этом Клиент выражает согласие на обработку своих биометрических персональных данных, т.е. сведений, которые характеризуют физиологические и биологические особенности Клиента, на основании которых можно установить его личность и которые используются Банком для установления личности субъекта персональных данных (включая изображения лица и данные голоса), путем совершения Банком действий, указанных в п.1.27. и Разделе 7 настоящих Правил. Указанный выше код подтверждения (одноразовый пароль), а также иные адресованные Клиенту SMS-сообщения при исполнении ДКО и Договоров продукта направляются Банком на номер телефона Клиента, полученный Банком из ЕСИА при Удаленной идентификации, если направление сообщений на иной номер телефона не предусмотрено Договором продукта.

Раздел 6. ОФОРМЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ. ЗАВЕЩАТЕЛЬНЫЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ

6.1. Клиент может предоставить право другому физическому лицу (Представителю) на заключение ДКО и/или Договора продукта и/или проведение определенных операций в рамках Договора продукта посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

6.2. Клиент обязан обеспечить представление Банку документов, необходимых для Идентификации Представителя в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных правовых актов Банка России и настоящих Правил, включая соответствующие Условия продукта.

6.3. В случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или Условиями продукта, выдаваемая Клиентом доверенность может быть удостоверена работником Банка, имеющим соответствующие полномочия.

Во всех иных случаях доверенность должна быть удостоверена нотариально (ст.312 ГК РФ), либо способом, в соответствии с законом, приравненным к нотариальному удостоверению.

6.4. Права на денежные средства, внесенные Клиентом во вклад или находящиеся на Счете Клиента в Банке, могут быть по усмотрению Клиента завещаны путем составления завещания в порядке, предусмотренном законом, либо посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме непосредственно в Банке. Завещательное распоряжение оформляется на бумажном носителе в Подразделении Банка, в котором открыт соответствующий Счет.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в Банке должно быть собственноручно подписано Клиентом с указанием даты его составления и удостоверено уполномоченным сотрудником Банка. В отношении средств, находящихся на Счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

Банк вправе, при наличии технической возможности обмена информацией между Подразделениями, производить удостоверение завещательных распоряжений и в иных Подразделениях Банка (вне места открытия Счета).

6.5. При заключении ДКО и/или Договора продукта от имени Клиента его законными представителями/опекунами, а также при заключении Клиентом указанных договоров с согласия законных представителей/попечителей, если такое согласие необходимо в силу закона, в Банк должны быть представлены документы, подтверждающие полномочия на совершение и/или выражающие содержание указанных действий (свидетельство о рождении, акт уполномоченного органа об усыновлении, установлении опеки или попечительства, назначении опекуна/попечителя, письменное согласие и т.д.).

Если законом предусмотрено, что совершение законными представителями/опекунами сделок по распоряжению имуществом от имени Клиента или выдача согласия законными представителями/попечителями на их совершение допускается с разрешения органов опеки и попечительства, в Банк одновременно с соответствующим Распоряжением должно быть предоставлено также предварительное разрешение органа опеки и попечительства.

Раздел 7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Предоставляя Банку Заявление-Анкету для заключения ДКО, Клиент предоставляет Банку право (согласие) в период действия (до прекращения/расторжения) этого договора осуществлять Обработку персональных данных Клиента в следующих целях: рассмотрение Банком возможности заключения с Клиентом любых Договоров продукта, положительное или отрицательное решение по вопросу заключения которых может быть принято Банком; проверка достоверности указанных Клиентом сведений; исполнение и прекращение указанных договоров; хранение и перевозка документов, содержащих Персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями законодательства РФ; получение заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения указанных договоров и осуществлением Банком своих прав и обязанностей по таким договорам; иные цели, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом Договорах продукта.

Указывая в предоставляемых Банку документах сведения о третьих лицах (супруге, Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении с Клиентом Договоров продукта, а также последующего осуществления Клиентом, третьими лицами и Банком прав и обязанностей по таким договорам.

Заключая ДКО, Договор продукта, Клиент тем самым подтверждает, что им получены согласия таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, предоставленных Банку, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

При осуществлении Обработки персональных данных Банк вправе совершать действия, перечисленные в п.1.27. и в настоящем Разделе Правил.

Согласие на Обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом. В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с особенностями и правилами, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 г. № 687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», а также Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных». Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением установленных законодательством требований к защите обрабатываемых персональных данных.

В случае предоставления Банку согласия на рассылку информационных и коммерческих предложений Клиент подтверждает, что указанный в Заявлении-Анкете, Заявлении на продукт номер телефона мобильной связи используется исключительно Клиентом. Клиент обязуется возместить в полном объеме любой ущерб, который может быть причинен Банку и третьим лицам в связи с предоставлением недостоверных сведений в Заявлении-Анкете, Заявлении на продукт. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Банк об изменении используемого номера телефона мобильной связи, либо о прекращении договора с оператором связи в отношении предоставленного номера в срок, установленный п.3.7. настоящих Правил.

Клиент принимает все риски, возникающие в том случае, если он не являлся лицом, с которым оператором сотовой связи заключен договор в отношении предоставляемых в Заявлении-Анкете, Заявлении на продукт номеров телефонов мобильной связи.

Раздел 8. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

8.1. Клиент обязан распоряжаться денежными средствами в иностранной валюте, находящимися на его Счетах, и совершать иные валютные операции в соответствии с порядком проведения валютных операций, установленным законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными правовыми актами Банка России, настоящими Правилами, включая Условия продукта.

8.2. Банк вправе осуществлять контроль за совершением Клиентом валютных операций, соответствием совершаемых валютных операций действующему законодательству РФ, выполняя функции агента валютного контроля.

Клиент обязан в установленные сроки и в полном объеме предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы и информацию об осуществлении валютных операций, в том числе:

- документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и правилами Банка.

Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых им операциях в иностранной валюте.

Раздел 9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ СПРАВОК И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О СЧЕТАХ И ОПЕРАЦИЯХ КЛИЕНТА

9.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах Клиентов и сведений о Клиентах. Все сотрудники Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах Клиентов, а также сведения о Персональных данных Клиентов.

9.2. Справки об операциях по Счету, Металлическому счету могут быть предоставлены исключительно Клиенту, его Представителю (законному представителю).

Без согласия Клиента справки по Счету, Металлическому счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.3. Банк, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета или другую информацию, относящуюся к условиям Договора, на основании которого открыт Счет/Вклад (Договор Счета/Вклада), посредством телефонной связи.

9.3.1. Правом на получение в Банке информации по телефонной связи обладают:

а) сам Клиент;

б) лица (Представители), на имя которых Банком получены выданные Клиентом доверенности с правом действовать от его имени по какому-либо Договору Счета/ Вклада, и сведения об этих лицах, номерах их мобильных телефонов, реквизитах доверенностей содержатся в программно-аппаратном комплексе Банка (АБС).

На основании ч.4. ст. 185 ГК РФ к полномочиям Представителя на получение информации, установленным настоящим Разделом Правил, применяются положения ГК РФ о доверенности.

9.3.2. Клиент/ Представитель вправе обратиться посредством телефонной связи с номера мобильного телефона Клиента/ Представителя, сведения о котором содержатся в программно-аппаратном комплексе Банка (АБС), для получения информации о состоянии Счета или другой информации, относящейся к условиям Договора Счета/Вклада.

9.3.3. Клиент/ Представитель имеет право получить запрашиваемую информацию только в случае успешного прохождения последовательных процедур идентификации и аутентификации.

9.3.4. Идентификация Клиента/ Представителя Банком осуществляется на основании:

- номера мобильного телефона Клиента/ Представителя, сведения о котором содержатся в программно-аппаратном комплексе Банка (АБС);

- фамилии, имени и отчества (при наличии) и дополнительного параметра, определяемого Банком (дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации).

9.3.5. Аутентификация Клиента (данный способ не применяется к Представителю) осуществляется на основании правильной Контрольной информации - Кодового слова (Голосового пароля) Клиента, подлежащего использованию в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО.

При сообщении Клиентом более трех раз подряд слова, которое не совпадает с Кодовым словом Клиента, Аутентификация считается непройденной, и Клиенту необходимо пройти процедуру Аутентификации согласно п. 9.3.6.

9.3.6. При отсутствии действующего Договора ДБО или Кодового слова (Голосового пароля) по Договору ДБО, а также при непрохождении Аутентификации по Кодовому слову получение информации Клиентом, а также во всех случаях – получение информации Представителем возможно в случае успешного прохождения им процедуры Аутентификации посредством SMS-сообщения, направляемого на номер мобильного телефона Клиента/ Представителя, сведения о котором содержатся в программно-аппаратном комплексе Банка (АБС), в порядке, определяемом Банком.

9.3.7. Банк вправе самостоятельно определять состав информации, которая не может быть предоставлена либо предоставляется с определенными ограничениями по телефонной связи (в том числе после успешного прохождения процедур идентификации и аутентификации). В случае запроса Клиентом/ Представителем такой информации по телефонной связи Банк отказывает в ее предоставлении или предоставляет ее с учетом указанных ограничений.

9.3.8. Банк вправе осуществлять аудиозапись разговоров оператора Банка с Клиентом/ Представителем. Такая аудиозапись является подтверждением соответствующего волеизъявления Клиента и может использоваться в качестве доказательства при разрешении споров между Клиентом и Банком, в том числе в суде.

9.3.9. Клиент соглашается на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются

безопасным каналом передачи информации, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала.

Раздел 10. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И БАНКОМ

10.1. За оказание услуг в соответствии с ДКО и/или отдельными Договорами продукта Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка устанавливаются Тарифами. Клиент обязан оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договорами продукта платежи в соответствии с условиями соответствующих договоров и Тарифами.

10.2. Заключая ДКО, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты любой Задолженности Клиента перед Банком в день наступления срока платежа/образования Задолженности и/или в любой следующий за ним день. При этом Банк производит списание Задолженности со счетов по срочным банковским Вкладам в размере, который не повлечет досрочного расторжения Договора срочного банковского вклада, либо по окончании срока Вклада, если иное не предусмотрено Условиями продукта и/или заключенным Сторонами договором.

Условие настоящего пункта в отношении права Банка производить списание без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счетов Клиента в счет оплаты любой Задолженности Клиента перед Банком является заранее данным акцептом Клиента без ограничения по количеству расчетных документов Банка и по сумме требований, составляющих Задолженность Клиента перед Банком. В случае недостаточности денежных средств на Счетах Клиента для полного погашения сумм Задолженности Банк вправе производить списание денежных средств со Счетов в целях частичного погашения Задолженности в пределах имеющихся на Счетах денежных средств.

Если иное не установлено Договором продукта, при недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в валюте Задолженности, Клиент предоставляет Банку право произвести списание денежных средств со Счетов Клиента в Банке, открытых в других валютах, с пересчетом (конверсией) этих валют в валюту Задолженности по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций на момент совершения конверсии.

Раздел 11. УВЕДОМЛЕНИЯ И СООБЩЕНИЯ

11.1. Все требования, уведомления и иные сообщения в рамках ДКО и Договоров продукта направляются Сторонами друг другу в следующем порядке, если иное регулирование не установлено соответствующими Договорами продукта:

11.1.1. уведомления и иные сообщения Банка, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в Разделе 13 настоящих Правил;

11.1.2. требования, уведомления и иные сообщения Сторон, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов, если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами или Договором продукта:

- путем направления уведомления средствами почтовой связи;
- путем направления Банком SMS/ PUSH - сообщения по сообщенному Клиентом Банку номеру мобильного телефона Клиента;
- путем направления Банком сообщения по сообщенному Клиентом Банку адресу электронной почты Клиента;
- путем непосредственной передачи уведомления при личной явке Клиента в Банк;
- путем передачи Клиенту/Представителю уведомления Банка представителем Банка;
- путем направления Банком электронного уведомления при наличии у Клиента действующего Договора ДБО.

11.2. Банк вправе расторгнуть ДКО, Договора продукта с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма,

Банк обязан представить Клиенту, с которым договор расторгнут, информацию о дате и причинах принятия такого решения. Соответствующее уведомление направляется Клиенту любым из способов персонального уведомления, предусмотренных п.11.1. Правил, в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней со дня принятия вышеуказанного решения.

Раздел 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДКО, по Договорам продукта Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и соответствующими Договорами продукта.

12.2. В случае неисполнения денежного обязательства, то есть неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другой Стороны виновная Сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 ключевой ставки Банка России, действующей в день исполнения обязательства Банком, за каждый день просрочки, но не выше 5% (Пяти процентов) от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной, или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств в иностранной валюте либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств в иностранной валюте со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от суммы, неперечисленных/ необоснованно списанных/ несвоевременно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки, но не выше 5% (Пяти процентов) от просроченной (непереведенной, необоснованно списанной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

12.3. Стороны не несут ответственности за невыполнение своих обязательств по ДКО и/или Договорам продукта, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля, в том числе: стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

В частности, Банк не несет ответственности в случае отказа Клиенту в совершении операции на основании Договора продукта в случаях, если проведение операций, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено или ограничено правилами, установленными применимым законодательством иностранных государств, судебными решениями, решениями иных компетентных органов иностранных государств.

Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств по неисполненным переводам банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/ финансовыми организациями при исполнении Распоряжений Клиента, произошедшие по любым причинам и обстоятельствам или без объяснения причин, в том числе если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/ финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений в соответствии с нормативными правовыми актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик.

12.4. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

12.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Распоряжения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, отдельными Договорами продукта и применяемыми в соответствии с ними процедурами проверки Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

12.6. Клиент несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, условий Договоров продукта, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в Разделе 3 настоящих Правил.

12.7. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора комплексного обслуживания и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

12.8. Банк рассматривает претензии Клиента и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, а в случае если претензия связана с исполнением Распоряжения на Трансграничный перевод – в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством или Условиями продукта.

При необходимости получения дополнительной информации от Клиента либо третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения такой информации.

Для направления отдельных претензий Клиентов может быть установлена специальная форма, о чем Банк информирует Клиентов способами, определенными Разделом 13 настоящих Правил.

12.9. Иски Клиента о защите прав потребителей по ДКО и Договорам продукта разрешаются в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

Другие споры, возникающие из ДКО и Договоров продукта, разрешаются по правилам подсудности, установленным законодательством Российской Федерации, если иная их подсудность не предусмотрено Договором продукта.

Раздел 13. РАЗМЕЩЕНИЕ (РАСКРЫТИЕ) БАНКОМ ИНФОРМАЦИИ О ПРАВИЛАХ, УСЛОВИЯХ ПРОДУКТА, ТАРИФАХ, ПРОЦЕНТНЫХ СТАВКАХ

13.1. Под размещением (раскрытием) информации в настоящих Правилах понимается предоставление Банком информации, предусмотренной настоящими Правилами, включая текст самих Правил, Условий продукта, Тарифов Банка в местах и способами, установленными настоящими Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов.

Основным (обязательным) способом размещения вышеуказанной информации является ее опубликование на Сайте Банка, дополнительным - размещение этой информации в доступных для ознакомления местах на стендах в Подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов. Банк вправе уведомлять Клиента путем рассылки информационных сообщений по электронной почте, иными способами, позволяющими Клиенту получить вышеуказанную информацию и установить, что она исходит от Банка.

13.2. Моментом исполнения Банком обязанности размещения (раскрытия) настоящих Правил, Условий продукта, Типовой формы Заявления-Анкеты, типовых форм Заявлений на продукт, Тарифов, изменений и дополнений ко всем перечисленным документам, а также иной указанной в п.13.1. информации считается момент их опубликования на Сайте Банка.

13.3. Размещение (раскрытие) информации об условиях и процентных ставках привлечения денежных средств и Драгоценных металлов в срочные вклады настоящими Правилами и Условиями продукта не регулируется и производится Банком в соответствии с положениями действующего законодательства и нормативных правовых актов Банка России.

Раздел 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКО И ДОГОВОРОВ ПРОДУКТА

14.1. ДКО, отдельный Договор продукта вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном Разделом 5 настоящих Правил.

14.2. ДКО заключается на неопределенный срок и может быть прекращен/расторгнут в порядке и по основаниям, указанным в настоящем Разделе Правил.

14.3. Основания и порядок расторжения/прекращения отдельных Договоров продукта определяется соответствующими Условиями продукта.

14.4. Клиент вправе, при условии отсутствия действующих (не расторгнутых и/или не прекращенных по иным основаниям) Договоров продукта, в любое время подать в Банк заявление

о расторжении ДКО. Заявление подается Клиентом (его надлежаще уполномоченным Представителем) на бумажном носителе лично в Подразделение Банка с предъявлением ДУЛ. Заявление может быть направлено в Банк по почте либо доставлено иным способом; в этом случае подпись Клиента под заявлением должна быть нотариально удостоверена. При этом ДКО считается расторгнутым и прекращает свое действие на следующий рабочий день после получения Банком вышеуказанного заявления.

14.6. Банк вправе, уведомив Клиента одним из способов, предусмотренных Разделом 11 настоящих Правил, расторгнуть/прекратить ДКО, Договор продукта в следующих случаях:

14.6.1. При нарушении Клиентом условий ДКО, Договора продукта, если расторжение Договоров продукта Банком предусмотрено законом и/или Условиями продукта;

14.6.2. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения клиента о совершении операции по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

14.7. Если Клиент в течение 2 (Двух) лет после прекращения/расторжения последнего по сроку действия из заключенных Договоров продукта не заключил с Банком новый Договор продукта, обязательства Банка и Клиента по ДКО автоматически прекращаются (ст.ст.407, 425 ГК РФ). Такое прекращение не требует направления какой-либо из Сторон ДКО другой Стороне уведомления или сообщения.

Раздел 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ, УСЛОВИЯ ПРОДУКТА, ТАРИФЫ, ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

15.1. Внесение изменений в настоящие Правила комплексного банковского обслуживания, в Условия продукта, Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, Условия продукта или Тарифов (изменение размеров, условий и порядка уплаты комиссионного вознаграждения, установленных Тарифами, введение в действие новых Тарифов), осуществляется Банком в порядке, предусмотренном настоящим Разделом Правил, с учетом особенностей, устанавливаемых конкретными Условиями продукта.

15.2. За исключением перечисленных в п.15.5. настоящих Правил случаев, когда установлены специальные сроки информирования, Банк информирует Клиента об изменениях, вносимых в указанные в п.15.1. документы, путем опубликования информации на Сайте Банка в соответствии с Разделом 13 настоящих Правил:

- не менее чем за 3 (Три) календарных дня до вступления их в силу - об изменении Тарифов (изменении размеров, условий и порядка уплаты комиссионного вознаграждения, установленных Тарифами, введение в действие новых Тарифов);

- не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до вступления их в силу – об изменении других документов, указанных в п.15.1.

15.3. При несогласии с изменениями Правил, Условия продукта или Тарифов Клиент имеет право расторгнуть ДКО и Договоры продукта путем представления до даты вступления изменений в силу соответствующего заявления в Банк, погашения имеющейся Задолженности, закрытия Счетов, Металлических счетов, обслуживаемых в рамках ДКО.

Непредставление в Банк указанного заявления и несовершение указанных действий к моменту вступления в силу изменений является согласием Клиента с изменениями.

15.4. Условия заключенных между Банком и Клиентом до даты изменений, указанных в п.15.1. Договоров срочного банковского вклада, Договоров срочного вклада в драгоценных металлах, которые содержатся в акцептованных Банком Заявлениях на размещение срочного вклада в драгоценных металлах, Заявлениях на размещение срочного банковского вклада, продолжают действовать до окончания срока соответствующего Вклада, Вклада в драгоценных металлах.

15.5. Изменения, вносимые Банком:

- в адреса и платежные реквизиты Банка, филиалов (Раздел 20 настоящих Правил);

- в Тарифы Банка в части процентных ставок и иных условий привлечения денежных средств и Драгоценных металлов во вклады «до востребования», а также по текущим счетам физических лиц;

- в формы Заявления - Анкеты, являющегося приложением к настоящим Правилам, а также Заявлений на продукт, являющихся приложением к Условиям продукта;

- в Раздел 20 настоящих Правил

вступают в силу в день их опубликования на Сайте Банка.

15.6. Клиент обязан проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях настоящих Правил, Условия продукта, Приложений к ним, Тарифов Банка не реже 1 (Одного) раза в 7 (Семь) календарных дней путем ознакомления с информацией, публикуемой Банком в соответствии с Разделом 13 Правил.

15.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по раскрытию информации об изменениях и/или дополнениях настоящих Правил.

Раздел 16. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДКО

16.1. Настоящим Банк при заключении ДКО в соответствии с рекомендациями Банка России об информировании физических лиц при предложении им финансовых Банковских продуктов и услуг, а также с целью предотвращения финансовых убытков, связанных с недостаточной осведомленностью физических лиц по предлагаемым услугам, информирует о следующем:

16.1.1. при заключении Договора(-ов) вклада, Договора(-ов) текущего счета размещаемые Клиентом денежные средства застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» совокупно в размере, не превышающем 1 400 000 рублей на одного Клиента. При наличии Вкладов/Счетов, открытых по указанным выше договорам в иностранной валюте, размер остатков пересчитывается в рубли РФ по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая;

16.1.2. при заключении договора Вклада в Драгоценных металлах о том, что Вклады в Драгоценном металле не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Раздел. 17. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛОВИЙ ПРОДУКТА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ НЕОТЪЕМЛЕМОЙ И СОСТАВНОЙ ЧАСТЬЮ ПРАВИЛ

17.1. Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица.

17.2. Условия открытия и совершения операций по банковским вкладам.

17.3. Условия открытия и совершения операций по вкладам в драгоценных металлах

17.4. Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в системе Интернет–Банк «ББР Онлайн» ББР Банка (акционерное общество) (*Примечание: настоящий подпункт Правил вступает в силу со дня введения в действие данных Условий и опубликования их в порядке, предусмотренном Разделом 13 настоящих Правил*).

17.5. Условия выпуска и обслуживания банковских карт ББР Банка (АО).

17.6. Условия предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках системы быстрых платежей (Сервис СБП).

17.7. Условия предоставления информационных услуг по системе «SMS-инфо» по банковским счетам/счетам вкладов.

17.8. Условия открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С».

Раздел 18. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ (ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ) В ЦЕЛЯХ FATCA/CRS

18.1. В целях предотвращения уклонения от уплаты налогов при проведении трансграничных транзакций лицами, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (Клиентами, Выгодоприобретателями, Бенефициарными владельцами) (далее по тексту настоящего пункта любое из указанных лиц именуется «Клиент») Банк проводит мероприятия для идентификации таких лиц. На основании требований Федерального закона от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов РФ» Банк разработал нижеследующие критерии отнесения Клиентов к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков США (при наличии одного или нескольких критериев Клиент может быть отнесен к категории налогоплательщика США):

1. Клиент является гражданином США;

2. Клиент является резидентом США или имеет вид на жительство в США (Green Card).

3. Имеются следующие обстоятельства (критерии), которые могут свидетельствовать о принадлежности Клиента к налогоплательщикам США:

- страна рождения – США
- адрес проживания или почтовый адрес находится в США
- наличие номера телефона, зарегистрированного в США
- наличие доверенного лица (Представителя) или лица с правом подписи от имени Клиента, имеющего адрес в США
- наличие постоянного поручения на перевод средств на счета, открытые в финансовых организациях США

- наличие единственного адреса для заказной или курьерской почты (почтовый ящик или реквизит «до востребования») в США.

Для заключения ДКО Клиенты, попадающие под критерии налогоплательщика США, заполняют опросный лист по форме Банка, включающий согласие Клиента на передачу информации в налоговый орган США, форму W-8BEN.или W-9, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.irs.gov, а также необходимые документы (сведения), подтверждающие или опровергающие статус налогоплательщика США и направляют указанные документы в Банк в установленные сроки.

До представления Клиентом документов, подтверждающих или опровергающих документально подтвержденные и обоснованные предположения Банка о том, что Клиент является налогоплательщиком США, Банк вправе отказать в обслуживании, а также в заключении ДКО, Договора продукта или иного договора, либо расторгнуть их в одностороннем порядке в предусмотренных законом случаях.

18.2. В целях предотвращения уклонения от уплаты налогов с использованием оффшорных компаний/территорий Банк в рамках выполнения требований, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 "О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)" проводит мероприятия по идентификации Клиентов, Выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих (далее по тексту настоящего пункта любое из указанных лиц именуется «Клиент») – налоговых резидентов иностранных государств/территорий.

Для заключения ДКО Клиенты, являющиеся налоговым резидентом иностранного(-ых) государств(-а)/территории(-й), заполняют форму самосертификации, составленную Банком, а также предоставляют необходимые документы (сведения), подтверждающие или опровергающие статус налогового резидента иностранного(-ых) государств(-а)/территории(-й) и направляют указанные документы в Банк в установленные сроки.

До предоставления Клиентом документов, подтверждающих или опровергающих документально подтвержденные и обоснованные предположения Банка о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного(-ых) государств(-а)/территории(-й), Банк вправе отказать в обслуживании по ранее заключенным Договорам продукта, а также в заключении ДКО, Договора продукта или иного договора при обращении физического лица, ранее не зарегистрированного в автоматизированной базе Банка, либо расторгнуть их в одностороннем порядке в предусмотренных законом случаях.

18.3 Банк не оказывает Клиентам консультационные услуги по вопросам налогового резидентства иностранного государства в целях FATCA/CRS.

Раздел 19. ПРИЛОЖЕНИЯ К ОСНОВНОМУ ТЕКСТУ ПРАВИЛ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Приложение № 1 – Заявление-Анкета

Раздел 20. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА, ФИЛИАЛОВ

БАНК (ГОЛОВНОЙ ОФИС)

Полное фирменное наименование на русском языке: ББР Банк (акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ББР Банк (АО)

Полное фирменное наименование на английском языке: Joint Stock Company BBR Bank

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: BBR Bank.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2929, выдана Банком России 27 января 2015 г.

Юридический адрес (место нахождения в соответствии с уставом): 121099, г.Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1

Корреспондентский счет: 30101810745250000769 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК: 044525769

ОГРН: 1027700074775, дата внесения записи: 29 июля 2002 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серии 77 № 007777100, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве

ИНН: 3900001002

КПП: 770401001

ОКПО: 35385723

ОКОГУ: 1500010

ОКАТО: 45286552000

Код ОКТМО: 45374000000
SWIFT CODE: BADJRUMM
тел/факс: +7 (495) 363-91-62

ФИЛИАЛ ББР БАНКА (АО) В Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ

Номер корреспондентского счета: 30101810300000000785

Счет открыт: в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК: 044030785

Код ОКПО: 77720124

Код ОКАТО: 40298565000

Код ОКТМО: 40912000000

Местонахождение: Российская Федерация, 191024, г. Санкт-Петербург, ул. Харьковская, д.3-5, лит. Б

ИНН Головного Банка и Филиала: 3900001002

КПП Филиала: 784243001

SWIFT CODE: BADJRUMMSPB

Телефоны:

+7 (812) 447-98-94

+7 (812) 447-98-95

ФИЛИАЛ ББР БАНКА (АО) В Г. ВЛАДИВОСТОКЕ

Номер корреспондентского счета: 30101810000000000867

Счет открыт: в Дальневосточном ГУ Банка России

БИК: 040507867

Код ОКПО: 53650318

Код ОКАТО: 05401369000

ОКТМО: 05701000001

Местонахождение: 690002, г. Владивосток, Океанский проспект, д. 131в

ИНН Головного Банка и Филиала: 3900001002

КПП Филиала: 254043001

SWIFT CODE: BADJRUMMVLД

Телефоны:

(423) 249-38-96

(423) 222-71-71

ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕННЫЕ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА

Изменения № 1 в Правила КБО, утверждены Приказом от 14.08.2017 №318, введены в действие 25.08.2017, размещены на сайте ББР Банка (АО) 15.08.2017

Изменения № 2 в Правила КБО, утверждены Приказом от 20.12.2017 №559, введены в действие 22.12.2017, размещены на сайте ББР Банка (АО) 22.12.2017

Изменения № 3 в Правила КБО, утверждены Приказом от 17.05.2018 №189, введены в действие 30.05.2018, размещены на сайте ББР Банка (АО) 18.05.2018

Изменения № 4 в Правила КБО, утверждены Приказом от 05.09.2018 №403, введены в действие 10.09.2018, размещены на сайте ББР Банка (АО) 10.09.2018

Изменения № 5 в Правила КБО, утверждены Приказом от 29.11.2018 №598, введены в действие 03.12.2018, размещены на сайте ББР Банка (АО) 03.12.2018

Изменения № 6 в Правила КБО, утверждены Приказом от 07.03.2019 №114, введены в действие 18.03.2018, размещены на сайте ББР Банка (АО) 07.03.2019

Изменения № 7 в Правила КБО, утверждены Приказом от 24.05.2019 №257, введены в действие 28.05.2019, размещены на сайте ББР Банка (АО) 28.05.2019

Изменения № 8 в Правила КБО, утверждены Приказом от 18.10.2019 №518, введены в действие 01.11.2019, размещены на сайте ББР Банка (АО) 21.10.2019

Изменения № 9 в Правила КБО, утверждены Приказом от 07.02.2020 № 57, введены в действие 12.02.2020, размещены на сайте ББР Банка (АО) 07.02.2020

Изменения №10 в Правила КБО, утверждены Приказом от 20.04.2020 № 177, введены в действие 20.04.2020, размещены на сайте ББР Банка (АО) 20.04.2020

Изменения № 11 в Правила КБО, утверждены Приказом от 16.06.2020 №286, введены в действие 29.06.2020, размещены на сайте ББР Банка (АО) 17.06.2020

Изменения № 12 в Правила КБО, утверждены Приказом от 21.08.2020 № 445, введены в действие 21.08.2020, размещены на сайте ББР Банка (АО) 21.08.2020

Изменения № 13 в Правила КБО, утверждены Приказом от 04.12.2020 № 689, введены в действие 14.12.2020, размещены на сайте ББР Банка (АО) 04.12.2020

Изменения № 14 в Правила КБО, утверждены Приказом от 18.12.2020 № 722, введены в действие 01.01.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 21.12.2020,

Изменения № 15 в Правила КБО, утверждены Приказом от 31.12.2020 № 776, введены в действие 12.01.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 31.12.2020

Изменения № 16 в Правила КБО, утверждены Приказом от 18.02.2021 №117, введены в действие 09.03.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 26.02.2021

Изменений № 17 в Правила КБО, утвержденных Приказом от 09.03.2021 №153, введены в действие 01.04.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 22.03.2021

Изменения № 18 в Правила КБО, утверждены Приказом от 19.04.2021 №255, введены в действие 22.04.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 19.04.2021

Изменения № 19 в Правила КБО, утверждены Приказом от 14.05.2021 №307, введены в действие 01.06.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 14.05.2021

Изменения № 20 в Правила КБО, утверждены Приказом от 06.10.2021 №716, введены в действие 18.10.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 07.10.2021

Изменения № 21 в Правила КБО, утверждены Приказом от 16.12.2021 №895, введены в действие 20.12.2021, размещены на сайте ББР Банка (АО) 16.12.2021

Изменения № 22 в Правила КБО, утверждены Приказом от 01.03.2022 №206, введены в действие 01.03.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 01.03.2022

Изменения № 23 в Правила КБО, утверждены Приказом от 21.03.2022 №283, введены в действие 04.04.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 23.03.2022

Изменения № 24 в Правила КБО, утверждены Приказом от 07.04.2022 № 398, введены в действие 07.04.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 07.04.2022

Изменения № 25 в Правила КБО, утверждены Приказом от 04.05.2022 № 491, введены в действие 05.05.2022 (в части изменения реквизитов в Разделе 20) и 16.05.2022 (в остальной части), размещены на сайте ББР Банка (АО) 05.05.2022

Изменения № 26 в Правила КБО, утверждены Приказом от 01.07.2022 № 698, введены в действие 01.07.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 01.07.2022

Изменения № 27 в Правила КБО, утверждены Приказом от 25.07.2022 № 779, введены в действие 08.08.2022 размещены на сайте ББР Банка (АО) 28.07.2022

Изменения № 28 в Правила КБО, утверждены Приказом от 25.07.2022 № 774, введены в действие 27.07.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 26.07.2022

Изменения № 29 в Правила КБО, утверждены Приказом от 23.08.2022 № 881, введены в действие 01.09.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 23.08.2022

Изменения №30 в Правила КБО, утверждены Приказом от 12.10.2022 №1064, введены в действие 19.10.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 12.10.2022

Изменения №31 в Правила КБО, утверждены Приказом от 09.12.2022 № 1271, введены в действие 13.12.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 09.12.2022

Изменения №32 в Правила КБО, утверждены Приказом от 21.12.2022 №1310, введены в действие 27.12.2022, размещены на сайте ББР Банка (АО) 21.12.2022