БыстроБанк

Правила банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица

(редакция утверждена Президентом ПАО «БыстроБанк» 01.09.2025)

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи (АСП) — информация, присоединенная к электронному документу Клиента или иным образом связанная с ним, позволяющая удостоверить факт подписания Клиентом или его уполномоченным лицом электронного документа, а также удостоверяющая подлинность такого электронного документа, включая все его обязательные реквизиты.

Банк – Публичное акционерное общество «БыстроБанк».

Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом — юридическим лицом либо прямо или косвенно имеет возможность контролировать Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом, а также имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые Клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее) и финансовых операций.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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.

Головной офис — Офис Банка, расположенный по адресу места нахождения Банка, указанному в Уставе Банка.

Держатель – физическое лицо — пользователь Карты, являющийся Клиентом/сотрудником Клиента, на чье имя согласно заявлению/распоряжению Клиента по утвержденной форме Банка выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты (за исключением Неперсонифицированных карт), чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты и которое уполномочено на распоряжение денежными средствами на Карточном счете для совершения операций с использованием Карты, предусмотренных настоящими Правилами и Правилами предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк».

Договор банковского обслуживания (Договор, Договор банковского счета) – договор, являющийся в соответствии со ст. 428 ГК РФ договором присоединения и состоящий из настоящих Правил, Заявлений, Тарифов, Тарифных планов, а также:

Правил предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк»;
Правил выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений с использованием электронного средства платежа;
Правил выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, предъявленных на бумажном носителе;
Правил проведения конверсионных операций в ПАО "БыстроБанк";
Правил осуществления валютного контроля в ПАО "БыстроБанк".

Заявление - заявление по форме Приложения №1 к Правилам, подписанное Клиентом и переданное Банку в целях заключения Договора или изменения условий договоров, ранее заключенных между Клиентом и Банком.

Карта, Корпоративная карта — эмитируемая Банком карта - электронное средство платежа для совершения Держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств на Карточном Счете Клиента. Карта является собственностью Банка и предоставляется Держателю на условиях, определенных настоящими Правилами и Правилами предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк. Операции с

использованием Карты, а также обслуживание Банком Карты и Карточного счета осуществляются в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, Правилами международной платежной системы Visa International, Правилами платежной системы «Мир», а также с Правилами и Тарифами Банка. Внесение наличных денежных средств на Карточный счет, выдача наличных денежных средств с Карточного счета, оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, в т.ч. через Интернет осуществляются только на территории Российской Федерации.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, представленная Клиентом в Банк по форме N 0401026 по ОКУД, приведенной в приложении 1 к Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», либо по форме установленной Банком в Приложение №3 к Правилам.

Карточный счет — Счет в валюте Российской Федерации, к которому выпущены Карты Клиента. Открывается Банком для ведения учета операций Клиента при осуществлении расчетов, совершаемых исключительно с использованием Корпоративных карт Банка, выданных Клиенту. Режим Карточного счета имеет ограничения, изложенные в настоящих Правилах.

Клиент - юридическое лицо — резидент/ нерезидент (кроме кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица (также по тексту ЮЛ), индивидуальный предприниматель (также по тексту ИП), физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (также по тексту ФЛ).

Операционный день — интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает от Клиента распоряжения для исполнения их текущим днем. Длительность операционного дня устанавливается Банком в Тарифах.

Правила — настоящие Правила банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица (до 28.12.2020 Правила имели наименование: «Правила банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «БыстроБанк»).

Представитель Клиента (Представитель) – лицо (включая единоличный исполнительный орган юридического лица), совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом с использованием Карты и иных технологий УБО.

Распоряжение Клиента - распоряжения Клиента Банку на совершение операций перевода денежных средств по Счету.

Расчетные документы – документы, оформленные на бумажном носителе или в электронной форме, содержащие распоряжения Клиента Банку на совершение операций перевода денежных средств по Счету.

Сайт Банка — сайт в сети «Интернет», доступный по принадлежащему Банку доменному имени www.bystrobank.ru.

Соглашение к Карточке — письменное соглашение между Банком и клиентом — ЮЛ по форме Банка, в котором определяется количество и/или возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи и указанных в Карточке, необходимых для подписания расчетных документов, содержащих распоряжение Клиента. Соглашение к Карточке заключается в случаях предоставления клиентом-юридическим лицом Карточки, удостоверенной нотариально не по форме установленной Банком, или при необходимости определения возможных сочетаний подписей (если для подписания расчетных документов Клиенту необходимы две подписи, а образцов собственноручных подписей в Карточке три и более).

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – банковский счет (расчетный, Карточный счет, номинальный), открытый Клиенту Банком, на основании заключенного с ним Договора. Нормы настоящих Правил применяются к конкретному виду счета в соответствии с режимом счета, определенным законодательством Российской Федерации и документами Банка.

Тарифный план — набор услуг, определенный и названный в отдельном разделе Тарифов и указанный Клиентом в Заявлении.

Тарифы – Тарифы на услуги ПАО «БыстроБанк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Удаленное банковское обслуживание (УБО) - предоставление Банком услуг с помощью информационных систем, программно-технических комплексов и веб-сервисов Банка, обеспечивающих передачу Клиентом в Банк документов и информации в электронной форме в соответствии с правилами удаленного банковского обслуживания, утвержденными Банком.

Федеральный закон № 115-ФЗ — Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Закон № 161-ФЗ — Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

ЭСП — электронное средство платежа в соответствии с Законом № 161-ФЗ.

Понятия, специально не определенные в настоящих Правилах, применяются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации и обычаями делового оборота.

РАЗДЕЛ 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПРАВИЛ. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия Счетов Клиента в Банке, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами по поводу:

- совершения любых банковских операций по Счетам Клиента;
- заключения и исполнения сделок, указанных в настоящих Правилах;
- передачи в Банк распоряжений, заявлений и сообщений;
- обмена с Банком информацией;
- формирования документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком.

2.2. Для открытия Счета Клиент заключает с Банком Договор, при условии представления Клиентом в Банк сведений и документов, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев согласно перечню из Приложения №2 к Правилам. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам (ст. 428 ГК РФ) и производится подачей Клиентом в Банк письменного Заявления и его акцепта Банком. Акцептом Заявления является открытие Банком Счета. Банк информирует Клиента об открытии ему Счета по каналам связи, определенным сторонами в документах на открытие Счета как контактные данные Клиента, в том числе через систему УБО.

Копия Заявления, поданного в бумажном виде, с отметками Банка о принятии Заявления и открытии Счета передается Клиенту.

Заявление может быть составлено и направлено Клиентом в Банк посредством системы УБО (при наличии такой опции в системе УБО) в виде электронного документа, подписанного АСП Представителя Клиента, при одновременном соблюдении следующих условий:

– Клиент имеет открытый Счет;
– Клиент ранее был идентифицирован Банком при личном присутствии Представителя Клиента;
– Клиент обновляет информацию в соответствии с п. 3.1.10.1, п.3.1.10.2 настоящих Правил;
– в отношении Клиента отсутствуют законодательные ограничения на открытие Счета.

ИЛИ

– Представитель Клиента имеет право без доверенности действовать от имени Клиента;
– Представитель Клиента находится на обслуживании в Банке и был ранее идентифицирован при личном присутствии Банком, а также в в отношении его обновляется информация в соответствии с правилами и с учетом периодичности, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ.

Банк отказывает Клиенту в приеме Заявления, направленного в Банк посредством системы УБО, при несоблюдении условий, предусмотренных настоящим пунктом.

В случае наличия на момент подачи Заявления изменений в ранее предоставленных Клиентом Банку сведениях, Клиент предоставляет необходимый комплект документов согласно перечню из Приложения №2 к Правилам.

Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ.

В случае, если Банк отказался от заключения Договора банковского счета по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ, Банк информирует Клиента о принятом решении об отказе, с указанием в уведомлении даты и причины принятия решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе. Информация направляется в адрес Клиента по каналам связи, определенным Сторонами в документах Клиента, предоставленных при открытии Счета как контактные данные Клиента в том числе через систему УБО. Также допускается информирование Клиента по его почтовому адресу.

2.3. Условия Правил могут применяться к Счетам Клиента, открытым в Банке до присоединения к Правилам, в случае подачи в Банк соответствующего заявления. К таким Счетам применяются все

условия настоящих Правил, за исключением условий, касающихся открытия Счета. В этом случае к отношениям Сторон условия ранее заключенных договоров в части обслуживания (ведения, закрытия Счетов) не применяются с даты присоединения Клиента к Правилам.
2.4. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с Тарифами или Тарифным планом. Банк самостоятельно определяет набор Тарифных планов, предоставляемых Клиентам, группы, категории Клиентов, которым они предоставляются, или Счетов, к которым они применяются, а также сроки действия Тарифных планов и иные условия их предоставления.
2.5. Подключение к Тарифному плану осуществляются с учетом п. 2.2. настоящих Правил путем подачи Клиентом Заявления. Соответствующий Тарифный план действует со следующего дня после подачи Клиентом Заявления и принятия его Банком.
2.6. Клиент, присоединяясь к Правилам, соглашается с тем, что предоставление Банком услуг, не обозначенных в Тарифном плане, но указанных в Тарифах, осуществляется по усмотрению Банка при наличии технической возможности и оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.
2.7. В случае, если в Тарифах и в Тарифном плане установлена разная стоимость одних и тех же услуг, плата взимается по Тарифному плану.
2.8. Внесение изменений и дополнений в Правила, Тарифы или Тарифный план производится Банком в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента об изменениях не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней путем размещения информации на сайте Банка и/или посредством системы УБО. Подтверждения о получении такого уведомления Клиентом для вступления изменений в силу не требуется.
2.9. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Тарифы или Тарифный план, а также по иным основаниям, Клиент вправе расторгнуть Договор и закрыть Счет путем предоставления Банку заявления. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до закрытия Счета, Клиенту не возвращаются.
Изменения признаются согласованными Клиентом, если в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с момента уведомления согласно п. 2.8. настоящих Правил, он не обратился в Банк с заявлением о расторжении Договора или совершил хотя бы одну операцию, или воспользовался новой услугой, предусмотренной новой редакцией Правил, Тарифов или Тарифного плана.
2.10. Для открытия номинального счета Клиент заключает с Банком Договор номинального счета, в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления операций по этому виду счета. Порядок получения Банком от Клиента сведений/информации о бенефициаре (бенефициарах) устанавливается в Договоре номинального счета. Настоящие Правила применяются к условиям и порядку открытия и обслуживания номинального счета в части, не противоречащей Договору номинального счета.

РАЗДЕЛ 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.
3.1.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и/или иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов и установленными в Банке правилами.
3.1.3. При осуществлении валютных операций представлять в Банк оригиналы или заверенные в установленном порядке копии документов, служащих основанием для выполнения данной операции.
3.1.4. Сообщать о суммах, ошибочно зачисленных на его Счет/списанных с его Счета, не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения выписки по Счету.
3.1.5. Оплачивать услуги Банка в размерах, предусмотренных Тарифами и/или Тарифными планами, в день совершения операций по Счету или иные сроки, установленные Тарифами и /или Тарифным планом. В случае установления другими банками платы за оказанные услуги, связанные с проведением операций Клиента, она взимается по фактической стоимости таких услуг и списывается со Счета Клиента без распоряжения последнего.
3.1.6. Остаток средств на Счете Клиента, рассчитанный Банком на конец дня, считается подтвержденным Клиентом в случае отсутствия письменных возражений со стороны Клиента (в т.ч. через систему УБО) в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения выписки по Счету.
3.1.7. Ежегодно представлять в Банк подтверждение об остатках на Счете не позднее 10-го (Десятого) рабочего дня нового года.
3.1.8. Удостоверять права на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете путем оформления/предоставления в Банк Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.
Количество собственноручных подписей Клиента-ЮЛ, обязательно необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяется в Соглашении к Карточке либо в самой Карточке, в зависимости от используемой формы Карточки.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента-ЮЛ, определяются Соглашением к Карточке.
В случае, если Карточка Клиента-ЮЛ содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать Распоряжения Клиента/расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено Соглашение к Карточке, Стороны признают, что для подписания Распоряжений Клиента/расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в Карточке.
В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан предоставить в Банк новую Карточку и Соглашение к Карточке (при необходимости определения количества/сочетаний подписей).
Банк имеет право отказать в приеме Распоряжения Клиента на бумажном носителе Клиенту до предоставления Банку Карточки с образцом подписи лица, подписавшего такое распоряжение.
3.1.9. В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо наименования клиента неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными.
3.1.10. В целях исполнения требований действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, **Клиент обязан:**
3.1.10.1. В течение 7 (Семи) рабочих дней извещать Банк об изменении своего статуса, наименования, адреса местонахождения (фактического и по данным ЕГРЮЛ), номеров телефонов, адреса электронной почты, факса, телекса и т. п., изменении печати, права подписи в Карточке, изменении учредительных документов и прочих изменениях с обязательным предоставлением в Банк подтверждающих документов или их копий, заверенных в установленном действующими нормативными документами порядке. Информация и документы, предусмотренные настоящим подпунктом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством системы удаленного банковского обслуживания.
В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.
3.1.10.2. К сроку обновления сведений и документов, ранее предоставленных Банку при открытии счета, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса (если иной срок не установлен в запросе) обновлять сведения и документы, ранее предоставленные Банку при открытии Счета.
Банк извещает Клиента о необходимости обновления информации, указанной в настоящем пункте, путем направления в адрес Клиента соответствующего письменного, в том числе посредством электронной почты или УБО, или устного (по телефону) запроса, в котором сообщается порядок и сроки предоставления Банку необходимой информации и документов. Способ извещения Клиента об обновлении информации, указанной в настоящем пункте, Банк выбирает самостоятельно.
Непредоставление Клиентом Банку вышеназванных сведений/документов Банк вправе расценивать:
- как неизменность сведений/документов о Клиенте, установленных/предоставленных Банку Клиентом при его идентификации при открытии Счета и/или последующих их обновлениях;
- дачу Клиентом Банку согласия на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.
- как принятие клиентом на себя ответственности за непредоставление Банку измененных сведений/документов.
3.1.10.3. При совершении операций по Счету предоставлять Банку по требованию любую информацию, сведения, документы, а также совершать все необходимые действия, предусмотренные действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ.
3.1.10.4. В случае изменения требований действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством РФ случаях, предоставлять по требованию Банка в установленные им сроки сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства РФ.
3.1.10.5. По письменному запросу Банка, в том числе посредством электронной почты или УБО, в срок, указанный в запросе, предоставить Банку документы финансовой и/или налоговой отчетности, с отметкой налогового органа об их получении или с документальным подтверждением отправки в налоговый орган.
3.1.10.6. Информация, сведения и документы, указанные в п.п. 3.1.10.1 -3.1.10.5 настоящих Правил, и связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 3.4.18. настоящих Правил, должны быть предоставлены Клиентом в Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения требования Банка, если иной срок не указан в данном требовании. Информация и документы, предусмотренные настоящим подпунктом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством системы удаленного банковского обслуживания.

3.1.11. При заключении Договора (в иностранной валюте) предупреждать Банк о необходимости осуществления переводов на сумму свыше $100 000 (Сто тысяч долларов США) или эквивалента в любой другой валюте за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты перевода.
3.1.12. Незамедлительно письменно информировать Банк:
- об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с настоящим Договором, выданных Клиентом любым представителям. Информирование об отмене доверенностей должно быть осуществлено Клиентом независимо от публикации Клиентом сведения об отмене доверенности в официальном издании или от внесения этих сведений в нотариальный реестр распоряжений об отмене доверенностей. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя Клиента. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий, возникших вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.
- о получении /продлении срока действия /возобновлении/ аннулировании/ прекращении действия лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
- о статусе принадлежащего Клиенту зарегистрированного доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет» / о продлении /прекращении /аннулировании регистрации доменного имени и указателе страницы сайта в сети «Интернет».

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ, за исключением особенностей, установленных для Карточных счетов (раздел 4 настоящих Правил).
3.2.2. Давать Банку распоряжения о проведении расчетных-кассовых операций, требовать отчета о выполнении распоряжений и обращаться с письменными запросами о прохождении переводов. Распоряжения принимаются Банком от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления) с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, на предмет их действительности и соответствия требованиям законодательства РФ.
Банк вправе принять доверенность, подтверждающую полномочия представителя Клиента, на которого в Банке ранее отсутствовала доверенность, на проверку сроком до 3 (трех) рабочих дней. Банк не принимает от указанного представителя Клиента расчетные, кассовые и иные документы Клиента до завершения Банком проверки такой доверенности.
3.2.3. Требовать от Банка своевременного осуществления операций и немедленного восстановления неправильно списанных сумм со Счета за исключением случаев, когда ограничения по осуществлению операций установлены настоящими Правилами (п. 3.4.5 - 3.4.10), действующим законодательством РФ или наложены уполномоченными органами.
3.2.4. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете полученной денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка, выдавшего денежную наличность.
3.2.5. Получать консультации по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к банковским операциям.
3.2.6. Расторгнуть Договор и закрыть Счет в порядке, предусмотренном п. 2.9. настоящих Правил.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, перечнем действующих Тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка, а также условиями Договора, в пределах средств, находящихся на Счете Клиента, либо доступного кредитного лимита к Счету.
3.3.2. Перечислять со Счета денежные средства Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа (за исключением операций, совершаемых по Карточным счетам).
3.3.3. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.
3.3.4. Выдавать со Счета наличные денежные средства Клиента в пределах их остатка на Счете, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Банка и Клиента или настоящими Правилами, на основании расходных кассовых документов, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.3.5. Принимать наличные денежные средства от Клиента в заявленной Клиентом сумме в течение операционного дня с зачислением на Счет Клиента текущим днем.
3.3.6. Выдавать Клиенту чековую книжку для проведения налично- денежных операций по расчетному счету.
3.3.7. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
3.3.8. Не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету, выдавать по требованию Клиента выписки по Счету и прилагаемые к ним документы. Выписки по Счету выдаются уполномоченным лицам Клиента, указанным в Карточке, предъявленной Банку, или действующим на основании выданной Клиентом доверенности. Выдача дубликатов выписок по Счету производится по письменному запросу Клиента.
Для Клиентов, использующих систему УБО на основании отдельного соглашения, заключенного между Банком и Клиентом, первым экземпляром выписки считается выписка, полученная Клиентом посредством электронной передачи через систему удаленного банковского обслуживания. Указанная выписка является подтверждением надлежащего исполнения Банком обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.
3.3.9. При поступлении к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, Банк, не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк, передает Клиенту последний экземпляр платежного требования для акцепта.
3.3.10. Исполнять письменные распоряжения Клиента о предоставлении права кредиторам последнего производить списание средств со Счета без согласия Клиента. Распоряжение Клиента оформляется в виде соглашения, которое должно быть представлено в Банк и должно позволять Банку при предъявлении соответствующего требования, однозначно идентифицировать получателя средств.
В таких случаях Банк не несет ответственности за необоснованное списание средств со Счета Клиента.
3.3.11. В соответствии с действующим валютным законодательством осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением Клиентом актов органов валютного контроля.
3.3.12. При поступлении от Клиента денежных средств из другой кредитной организации в валюте РФ для зачисления на его Счет в Банке, открытый в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести конвертацию рублей в иностранную валюту по курсу, указанному в платежном поручении. При невозможности произвести конвертацию, а также при несогласии Банка с курсом, указанным в платежном поручении, Банк вправе зачислить денежные средства на рублевый Счет Клиента, а при отсутствии Счета в рублях - возвратить денежные средства.

3.4. Банк имеет право:
3.4.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы, Тарифные планы, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги в порядке, установленном п. 2.8. Правил.
3.4.2. При обнаружении произведенных Банком ошибочных записей по Счету Клиента делать исправительные записи без согласия Клиента с последующим отражением в выписке по Счету.
3.4.3. При проведении Клиентом операций по Счету требовать от Клиента предоставления документов, информации и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе:
- в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- в области международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий);
- а также требованиями Закона Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act)
3.4.4. Запрашивать у Клиента информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также иную информацию, полученную в целях идентификации:
- в сроки, предусмотренные законодательством РФ для обновления сведений и документов путем направления в адрес Клиента соответствующего запроса, в котором указываются порядок и сроки предоставления Банку необходимой информации;
- в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.
3.4.5. Не принимать к исполнению распоряжение Клиента при отрицательном результате контрольных процедур приема к исполнению распоряжений Клиентов, установленных в Правилах, Правилах выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, предъявленных на

бумажном носителе и Правилах выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений с использованием электронного средства платежа.
3.4.6. Отказать Клиенту в принятии и исполнении распоряжений Клиента в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка в установленные сроки.
Расчетные (платежные) и/или иные документы, в исполнении которых отказано, возвращаются Клиенту с пометкой о причине возврата не позднее дня следующего за днем принятия документа.
3.4.7. Не принимать к исполнению распоряжение Клиента при отрицательном результате контрольных процедур в целях исполнения требований Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
3.4.8. Отказать в совершении операции (в том числе по зачислению денежных средств на счет Клиента) в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.
При отрицательном результате контрольных процедур в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по распоряжению Клиента Банком принимается решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. При этом Банк представляет Клиенту, которому отказано в выполнении распоряжения о совершении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения. Информационное письмо направляется в адрес Клиента по каналам связи, определенным Сторонами в документах Клиента, предоставленных при открытии Счета как контактные данные Клиента. Также допускается направление информационного письма Клиенту по его почтовому адресу.
В соответствии Гражданским кодексом РФ (пункт 1 статьи 848, пункт 3 статьи 845, пункт 1 статьи 858) Банк также вправе отказать в совершении операции по:
- зачислению денежных средств на Счет Клиента, которому присвоен высокий уровень риска по данным платформы Банка России «Знай своего клиента»;
- по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента Банка от контрагента Клиента с высоким уровнем риска по данным платформы Банка России «Знай своего клиента»;
- списанию денежных средств со счета Клиента Банка на контрагента Клиента с высоким уровнем риска по данным платформы Банка России «Знай своего клиента».
3.4.9. Приостановить операции по Счету Клиента в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц, резидентов отдельных стран, принятыми Резолюциями Совета Безопасности ООН, Федеральным законом № 115-ФЗ.
3.4.10. Отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента в случае неисполнения Клиентом, обязанностей, установленных в пунктах 3.1.10.1 — 3.1.10.6 настоящих Правил.
3.4.11. Устанавливать длительность операционного дня. Длительность операционного дня указывается в Тарифах и может быть изменена в одностороннем порядке, в порядке, указанном в п. 2.8. Правил. Операции по Карточному счету с использованием ЭСП осуществляются в круглосуточном режиме.
3.4.12. При исполнении расчетных документов Клиента самостоятельно выбрать маршрут перевода.
3.4.13. Банк имеет право расторгнуть Договор в судебном порядке в случаях:
– когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже 100 (Ста) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (Одного) месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;
– при заключении Договора с Клиентом (в иностранной валюте) если сумма денежных средств на Счете окажется меньше эквивалента 50 долларов США, если такая сумма не будет восстановлена на Счете в течение месяца со дня письменного предупреждения Клиента Банком;
– при отсутствии операций по Счету Клиента свыше 6 (Шести) месяцев.
3.4.14. Банк вправе отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Клиента, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор в данном случае считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
3.4.14.1. Действие настоящего Договора прекращается при наличии у Банка сведений из регистрирующего органа о прекращении деятельности Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, при условии отсутствия денежных средств на Счете. Обязательства Сторон считаются прекращенными по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о прекращении настоящего Договора.

3.4.15. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством РФ с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента, в порядке, предусмотренном п. 7.2. Правил. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.
Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций по Счету по основаниям, установленным Федеральным законом № 115-ФЗ с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. О принятом решении о расторжении Договора по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, Банк информирует Клиента информационным письмом с указанием даты и причины принятия решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения. Информационное письмо направляется в адрес Клиента по каналам связи, определенным Сторонами в документах Клиента, предоставленных при открытии Счета как контактные данные Клиента. Также допускается направление информационного письма Клиенту по его почтовому адресу.
3.4.15.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3.4.15.2 настоящих Правил.
3.4.15.2. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
3.4.15.3. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
3.4.16. Клиент предоставляет Банку право закрыть Счет и заранее дает акцепт на списание со Счета остатка денежных средств, имеющихся на Счете на дату закрытия, в доходы Банка, без дополнительного распоряжения Клиента, в следующих случаях:
1) при наличии у Банка сведений из регистрирующего органа о ликвидации (прекращении деятельности) Клиента;
2) если в течение 7 (Семи) дней с даты возврата Банком России денежных средств Клиента со специального счета, указанного в п. 3.4.15.3. настоящих Правил, Клиент не предоставил Банку распоряжение на зачисление (перечисление) данных средств на другой Счет.
3.4.17. Расторжение или прекращение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.
3.4.18. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.
3.4.19. Подписанием Заявления Клиент предоставляет Банку право (заранее дает акцепт) на списание денежных средств со Счета Клиента в следующих случаях:
- списание денежных средств, в соответствии с п. 3.3.10. Правил;
- списание ошибочно зачисленных Банком сумм с последующим уведомлением об этом Клиента;
- списание денежных средств в оплату услуг, указанных в п. 3.1.5. Правил;
- списание денежных средств в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита и/или договоров поручительства и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком и которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.
При недостаточности денежных средств на одном из Счетов Клиента Банк вправе списать средства с иных Счетов Клиента. Также допускается частичное списание задолженности.
3.4.20. Информация и документы, предусмотренные п.п. 3.1.10.1. — 3.1.10.2. могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством УБО,
3.4.21. При заключении Договора с Клиентом (в иностранной валюте) запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.

3.4.22.Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом УБО, включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях обнаружения Счетов, которые не используются Клиентом, а именно Счетов, по которым Клиентом не проводились расходные операции свыше 90 дней, выявления Банком в деятельности Клиента признаков подозрительных операций, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, в том числе при непредоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по УБО, а также по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе:

- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности, если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом УБО в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, условий Договора и Тарифов Банка.

3.4.23. Запрашивать у Клиента сведения и (или) документы в целях исполнения запросов компетентных органов и/или финансово-кредитных учреждений, в которых Банк имеет корреспондентские счета при осуществлении переводов денежных средств по операциям Клиента.

3.4.24. При замене Карточки, изменении АСП или создании нового АСП, кроме выполнения процедур, предусмотренных нормативными актами, банковскими правилами и другими обязательными документами, Банк вправе для подтверждения совершения этих действий уполномоченными лицами:

- потребовать обеспечить явку в Банк лица, которое исполняло функции единоличного исполнительного органа Клиента до внесения изменений, и (или) учредителя (учредителей) Клиента;
- потребовать дополнительные документы, в том числе (но не исключительно): заявление от предыдущего единоличного исполнительного органа Клиента; заявление от учредителей (участников) Клиента;
- не проводить замену Карточки, и (или) смену АСП, создание нового АСП до того момента, пока не будут устранены сомнения в правомерности этих действий.

Указанные действия совершаются Банком по своему усмотрению. Несовершение указанных действий, при соблюдении обязательных требований, не является основанием для ответственности Банка перед Клиентом.

РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

4.1. Открытие Карточного счета Банком возможно только Клиентам, имеющим расчетный счет в Банке в валюте Российской Федерации. Открытие Карточного счета, выпуск и предоставление Карт Клиенту осуществляется в соответствии и на основании подписанного Клиентом Заявления по форме Приложения №1 к Правилам, после проведения Банком идентификации Клиента и Держателя согласно представленных Клиентом документов, указанных в Приложении №2 к Правилам.

4.2. В случае, если на дату присоединения к настоящим Правилам, между Банком и Клиентом имеется ранее заключенный договор об обслуживании корпоративных банковских расчетных карт, срок действия которого не истек, указанный договор считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящих Правил с момента получения (принятия) Банком Заявления.

4.3. Банк осуществляет открытие и обслуживание Карточного счета, а также выпуск и обслуживание Карт в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами международной платежной системы Visa International, Правилами платежной системы «Мир», настоящим Договором с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Правил, Правилами предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк», Тарифами, Тарифными планами. Обслуживание Карточного Счета осуществляется по Тарифному Плану расчетного счета Клиента в Банке, при наличии нескольких счетов у Клиента с разными Тарифными планам — по выбранному Клиентом Тарифному плану, указанному в Заявлении по форме Приложения №1 к Правилам при открытии

Карточного Счета. В случае противоречий между положениями настоящего раздела и иными разделами Правил, преимущественную силу в отношении открытия и обслуживания Карточных счетов имеют положения настоящего раздела.

4.4. Банк открывает Клиенту Карточный счет, а Клиент осуществляет перевод денежных средств со своих расчетных счетов на Карточный счет и обязуется поддерживать на Карточном счете денежные средства достаточные для списания Банком комиссий, предусмотренных Тарифами и/или Тарифным планом, а также для обеспечения совершения операций с использованием Карты. Плата за оказываемые услуги взимается Банком на основании заранее данного Клиентом акцепта на списание денежных средств с Карточного счета (без распоряжения Клиента) в соответствии с п.3.4.19 Правил. При недостаточности средств на оплату комиссии по Карточному счету Банк вправе списать средства с иных Счетов Клиента. Плата за обслуживание Карты в случае досрочной сдачи Карты или выбора Клиентом срока действия Карты менее срока, предусмотренного Тарифами Банка, не возвращается Клиенту.

4.5. Банк выдает Клиенту Карту и осуществляет ее обслуживание в соответствии с установленными Правилами предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ПАО "БыстроБанк". Проведение по Карточному Счету операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.

4.6. Банк и Клиент в соответствии со ст. 845 ГК РФ пришли к соглашению о том, что по Карточному счету разрешены только следующие операции:

- безналичное зачисление денежных средств Клиентом на Карточный счет с других банковских счетов Клиента;
- безналичное списание денежных средств Клиентом с Карточного счета на другой Карточный или расчетный счет Клиента в Банке на основании распоряжений Клиента, отправленных в Банк через УБО;
- безналичное перечисление денежных средств Банком с Карточного счета на другой Карточный или расчетный счет Клиента или на счета участников Клиента (в случае ликвидации Клиента) на основании письменного распоряжения Клиента согласно реквизитов, указанных Клиентом в распоряжении (в заявлении Клиента о расторжении Договора Карточного счета). Для осуществления данной операции необходимо наличие образца подписи уполномоченного лица Клиента на распоряжение средствами в Карточке Клиента;
- операции по Карте (наличные, безналичные) в соответствии с Правилами предоставления, обслуживания и использования банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк»;
- списание Банком платы за обслуживание Карточного счета, Карт Клиента и оказываемых услуг в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг без распоряжения Клиента;
- списание ошибочно зачисленных Банком сумм с последующим уведомлением об этом Клиента;
- списание денежных средств в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита и/или договоров поручительства и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком и которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

4.7. Максимальная сумма операций по снятию наличиных денежных средств с использованием Карты с Карточного счета, комиссии за совершение наличных операций по корпоративной карте установлены Тарифами и/или Тарифным планом.

4.8. Чековая книжка по Карточному счету не выдается.

4.9. Документы на бумажном носителе к Карточному счету принимаются Банком от Клиентов в Операционный день Банка.

4.10. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора Карточного счета все Карты, выпущенные в соответствии с данным Договором, блокируются Банком.

4.11. Положения раздела 3 настоящих Правил применяются к Карточному счету с учетом особенностей, перечисленных в настоящем разделе.

РАЗДЕЛ 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского Кодекса. Указанная неустойка является исключительной, взыскание убытков не допускается.

5.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений и распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента, когда с использованием обязательных процедур, предусмотренных Договором и соглашением об УБО, Банк не мог установить факта передачи распоряжения в Банк неуполномоченными лицами.

5.3. Приостановление операций по Счету и/или отказ от выполнения операций по Счету, в случаях, установленных действующим законодательством РФ, не являются основанием для возникновения гражданско - правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.
5.4. Банк не несет ответственность за аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием систем УБО (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействиями третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействиями Банка.
5.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить, включая стихийные бедствия, политические и военные конфликты, эпидемии, принятие органами власти и управления РФ законодательных и нормативных актов, делающих невозможным исполнение сторонами обязательств по Договору.

6. ОСОБЕННОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫЯВЛЕНИЕМ ПРИЗНАКОВ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА
6.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании — перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), согласно внутренним документам и методикам в соответствии с Законом № 161-ФЗ.
6.2. При выявлении операции, соответствующей указанным выше признакам, Банк отказывает в совершении соответствующей операции Клиента с использованием Карты, операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России или приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 дня в иных случаях, о чем незамедлительно информирует Клиента по предоставленным им Банку контактным данным в соответствии с настоящими Правилами или непосредственно в офисе Банка (при приеме распоряжения Клиента в офисе Банка) с предоставлением следующей информации:
- о совершении Банком действий, предусмотренных абзацем 1 пункта 6.2 настоящих Правил;
- о приостановлении использования ЭСП Клиента (в случае приостановления).
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению распоряжения Клиента, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, — путем предоставления Банку запрошенной от Клиента информации, а именно, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее — получение добровольного согласия Клиента), а также совершения Клиентом действий по осуществлению повторной операции первоначальным способом (для повторной операции).
6.3. Получение добровольного согласия Клиента осуществляется путем совершения Банком звонка Клиенту или совершения звонка в Банк самим Клиентом при прохождении им процедур авторизации для выполнения таких действий. При направлении Клиентом распоряжения в офисе Банка на бумажном носителе получение добровольного согласия Клиента осуществляется путем подписания Клиентом соответствующего документа по форме Банка.
6.4. При получении добровольного согласия Клиента Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, выполненную Клиентом первоначальным способом, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению, в том числе указанных в настоящих Правилах.
6.5. Банк обязуется не совершать операции и не принимать к исполнению распоряжения Клиента (вне зависимости от получения добровольного согласия Клиента, выполнения Клиентом повторной операции или последующей повторной операции), если они совершаются посредством системы УБО в адрес получателей, сведения о которых содержатся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляет Банк России в соответствии с частью 5 ст. 27 Закона № 161-ФЗ (далее — база данных ОБС).
6.6. В случае, если при направлении Клиентом распоряжения в офисе Банка на бумажном носителе, несмотря на получение добровольного согласия Клиента, Банк получил от Банка России информацию о получателе денежных средств по такой операции, содержащуюся в базе данных ОБС, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 дня со дня получения добровольного согласия Клиента. Банк уведомляет Клиента о причине приостановления и сроке приостановления путем предоставления ему соответствующего документа на бумажном носителе.

По истечении указанного срока Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента (при отсутствии иных оснований для отказа).
6.7. В случае получения Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных ОБС, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП,и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона 161-ФЗ, Банк приостанавливает использование всех ЭСП Клиента на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных ОБС.
6.8. В случае получения Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных ОБС, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Закона №161-ФЗ, Банк приостанавливает использование всех ЭСП Клиента на период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных ОБС.
6.9. О приостановлении (и возобновлении) использования ЭСП Клиента Банк незамедлительно уведомляет Клиента по предоставленным им Банку контактным данным в соответствии с настоящими Правилами, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных ОБС.
6.10. Подача заявления на исключение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, из базы данных ОБС через Банк осуществляется Клиентом в офисе Банка или с использованием системы УБО с указанием всех обязательных сведений согласно порядку, установленному Банком России. Уведомления и мотивированные решения Банка России по таким заявлениям Банк доводит до Клиента способом, указанным им в заявлении.
6.11. Банк отказывает Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП (в том числе в выдаче ЭСП) в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении договора об использовании ЭСП (в том числе в выдаче ЭСП) с указанием причины такого отказа.

РАЗДЕЛ 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор действует в течение неопределенного срока.
7.2. Переписка по вопросам, возникающим при осуществлении операций по Счету, ведется Сторонами по почтовым адресам друг друга и/или по адресам электронном почты, указанным Клиентом в Опрос — Анкете Клиента, а также путем обмена сообщениями в свободном формате в системе УБО. То есть стороны допускают обмен информацией и документами по адресам электронной почты или через систему УБО с подписанием АСП уполномоченного лица Клиента, в том числе уведомлений об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции по Счету и о расторжении Договора, признавая тем самым юридическую силу названных документов. Клиент должен направлять письма и иные документы по почтовому адресу Банка. Информация, направленная Клиенту по последнему известному Банку адресу считается полученной Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправлений.
7.3. Споры по Договору, разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия — в Арбитражном суде Удмуртской Республики. Срок рассмотрения Стороной письменных претензий — 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения.
7.4. Стороны вправе заключать соглашения, изменяющие или дополняющие отдельные положения Правил. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
7.5. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

Приложение № 1
к Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк»
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и
физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством порядке частной практикой,
иностранных структур без образования юридического лица

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заключении договора банковского обслуживания и открытии банковского счета,
присоединении к Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк»
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица

Клиент:

Наименование: _____

Местонахождение:_____

ОГРН/ОГРНИП: _____ИНН:_____

адрес электронной почты: _____

* в лице
должность _____ ФИО_____ (далее - Руководитель)

* действующий (ая)____ на основании Устава или доверенности
* *Не заполняется для индивидуальных предпринимателей, для ЮЛ на выбор Устав или доверенность*

именуемое (-ый -ая)____ в дальнейшем «Клиент»:

1. Подтверждает, что до подписания настоящего Заявления ознакомлен с содержанием и полностью и безусловно присоединяется к:

- Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица,
- Правилам предоставления, обслуживания и использования корпоративных банковских расчетных карт ПАО «БыстроБанк»,
- Правилам выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений с использованием электронного средства платежа,
- Правилам выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, предъявленных на бумажном носителе,
- Правилам проведения конверсионных операций в ПАО "БыстроБанк",
- Правилам осуществления валютного контроля в ПАО "БыстроБанк",
- Тарифам на услуги ПАО «БыстроБанк».

2. Подтверждает, что:

- соглашается на рассылку сообщений в рамках услуг служебного и мобильного информирования сообщений о новых услугах ПАО «БыстроБанк» (далее-Банк), о наличии задолженности, а также прочей информации по указанным в электронной анкете каналам связи;
- фактически пребывает по указанному месту нахождения;
- не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила, Тарифы и Тарифные планы.

** 3. Просит открыть расчетный счет в валюте _____ и выражает согласие подключить его к Тарифному плану _____.
** *Указывается при открытии Клиенту банковского счета*

*** 4. Просит открыть Карточный счет в валюте «Рубли РФ» и выражает согласие подключить его к Тарифному плану_____.
*** *Указывается при открытии Клиенту Карточного счета. Тарифный план указывается тот же, что и по расчетному счету Клиента, при наличии у клиента нескольких расчетных счетов с разными Тарифными планами — на выбор Клиента.*

**** 5. Просит предоставить услуги:
- да/нет Срочное открытие счета
- да/нет Удаленное банковское обслуживание;
- да/нет Использование корпоративных карт. *Карта автоматически подключается к системе «CASHBACK» (кэшбэк);*
- да/нет Зарплатный проект. *Комиссия за зачисление денежных средств (%) _____;*
- да/нет Опция по стоимости обслуживания счета «9=12». *При тарифе «Базовый» опция доступна с 5 месяца после открытия;*
- *да/нет* Сервис «Online-инфо». *Оповещение о движении по счету качестве SMS/mail рассылки.*

Банк оставляет за собой право, при наличии неустранимых причин, отказать в предоставлении срочной услуги «Срочное открытие счета».

Услуга «Срочное открытие счета» ☐ предоставлена ☐ не предоставлена

**** *Указывается при предоставлении Клиенту дополнительных платных услуг к расчетному счету.*

***** 6. Дал распоряжение Банку выпустить к Счету и получил на руки:

● корпоративную карту с № _____, с ПИН-конвертом, Платежная система «Мир», выпущенную на имя Руководителя/Сотрудника (должность)_____ (Держатель корпоративной карты),
по которой устанавливается:
- дневной лимит на расходные операции по КАРТЕ _____ рублей,
- дневной лимит на расходные операции по СЧЕТУ с использованием Карты _____ рублей.
Согласен с блокировкой операций по карте по истечении срока полномочий держателя корпоративной карты.
Контактные данные для направления Банком предусмотренных законодательством РФ уведомлений об операциях, совершенных с использованием выпущенной карты № _____:
*номер мобильного телефона:_____.
ЛИБО:
*адрес электронной почты:_____.
***Указывается один из возможных контактов по выбору Клиента.

Подтверждает, что до него доведена информация об условиях использования Карты, об ограничениях способов и мест ее использования, случаях повышенного риска, связанного с ее использованием, и мерах по их снижению, в том числе путем предоставления брошюры/листовки "Безопасное использование карт БыстроБанка" (доступной также в офисах и на сайте Банка).

Держатель корпоративной карты дает Банку согласие на поручение обработки своих персональных данных ЗАО ПЦ «КартСтандарт», зарегистрированному по адресу: 630102, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Кирова, 86,437/1 в целях обработки и маршрутизации авторизационных запросов, финансовых транзакций, операций опротестования и ведения претензионной работы по операциям с Картой. Под персональными данными понимаются данные, необходимые для исполнения указанных целей, включая: фамилию, имя, отчество, год, месяц рождения, адрес регистрации, адрес проживания, паспортные данные, номер телефона, электронная почта. Перечень действий, на совершение которых дается согласие: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Срок действия согласия определяется сроком действия Карты.

******6.1 Дал распоряжение Банку заблокировать следующие корпоративные карты:
№ _____, Платежная система _____, Держатель _____*ФИО*_____
№ _____, Платежная система _____, Держатель _____*ФИО*_____

****** *Указывается, если в процессе отмечены карты для блокировки*

******* 7. Просит обслуживание нижеуказанных счетов, ранее открытых в Банке, осуществлять не в соответствии с условиями ранее заключенных договоров банковского счета, а в соответствии с Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица в связи с чем настоящим Клиент, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, заявляет о присоединении к этим Правилам:

Счета, открытые в Банке:
№ _____, договор №_____от_____, Тарифный план _____ ;
№ _____, договор №_____от_____, Тарифный план _____ ;
№ _____, договор №_____от_____, Тарифный план _____ .

******* *Применяется при присоединении Клиента к Правилам вместо имеющегося двустороннего договора банковского счета.*

Руководитель _____(подпись)_____(ФИО)

М.П.

Отметка уполномоченного сотрудника Банка о принятии Заявления:

Номер договора	Вид счета	Номер открываемого счета

«___» _____ 202_г.

_____ / _____
Должность, ФИО, подпись сотрудника ПАО «БыстроБанк», принявшего Заявление

Приложение № 2
к Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк»
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей
и физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством порядке частной практикой,
иностранных структур без образования юридического лица

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

№ п/п	Документ	ЮЛ	ИП ФЛ
1	Устав со всеми изменениями и дополнениями	+	-
2	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа ЮЛ (решение (протокол) или выписка из решения (протокола) об избрании единоличного исполнительного органа юридического лица, принятое органом юридического лица, который на основании учредительных документов уполномочен избирать единоличный исполнительный орган)	+	-
3	Документы на единоличного исполнительного органа ЮЛ/ИП/ФЛ; бенефициарных владельцев (при наличии и идентификации в установленных законодательством РФ случаях); лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом; Держателей Корпоративных карт и иных Представителей: • документ, удостоверяющий личность: паспорт (иной документ). Лица, не являющиеся гражданами РФ, представляют документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (при наличии по законодательству РФ) • свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), обязательно для физических лиц, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой • СНИЛС (при наличии) • заявление о фактическом месте проживания (если адрес регистрации отличается от фактического проживания либо отсутствует) по форме Банка	+	+
4	Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия сотрудников на распоряжение денежными средствами на Счете, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, Держателей корпоративных карт, иных Представителей.	+	+
5	Документы и сведения, идентифицирующие выгодоприобретателей (при наличии и идентификации в установленных законодательством РФ случаях): Договор-основание (агентский договор, договор поручения, комиссии, доверительного управления и др), ЮЛ — Устав, ИП/физические лица — документы п.3	+	+
6	Свидетельство о праве собственности или договор аренды/пользования на помещение по месту фактического местонахождения ЮЛ/ ИП (если адрес фактического местонахождения отличается от адреса регистрации)	+	+
7	Документы о финансовом положении, за последний отчетный период (и/или): • Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, Налоговая декларация с отметкой налогового органа о принятии либо с документами, подтверждающими отправку почтой (квитанция об отправке) или электронно (с распечаткой протокола криптосвязи) • Аудиторское заключение на годовой отчет • Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, срок действия 10 дней со дня выдачи. • Данные о рейтинге, размещенные на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств. • Опросник по финансовому положению по форме Банка (если с даты регистрации не прошло трех месяцев) Документы предоставляются в случае отсутствия сведений о финансовом положении в	+	+

	открытых источниках информации		
8	Отзывы клиентов Банка, имеющих деловые отношения с ЮЛ/ИП/ФЛ, или отзывы от других кредитных организаций, в которых ЮЛ/ИП/ФЛ ранее находилось на обслуживании, с информацией об оценке деловой репутации, составленные в произвольной письменной форме, при возможности получения. При невозможности получения рекомендательного письма - выписка по расчетному счету с назначением платежей за последние 3 месяца.	+	+
9	Документы единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцев, подтверждающие принадлежность к категории налогового резидента США или другого иностранного государства: физическое лицо - паспорт иностранного гражданина, вид на жительство в стране, налоговым резидентом которой является; ЮЛ - документы, подтверждающие правовой статус по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: - документы, подтверждающие его государственную регистрацию; - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в целях открытия банковского счета; - сведения по форме Банка. Документы предоставляются, если Клиент и/или физические лица, контролирующие Клиента, прямо или косвенно (10 и более процентов акций (долей) уставного капитала) относятся к категории налоговых резидентов.	+	+
10	Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально или сотрудником Банка	+	+
10.1	Соглашение к Карточке по форме Банка (если Карточка оформлена не по форме Банка или для определения возможных сочетаний подписей)	+	-
11	Опрос-анкета Клиента по форме Банка	+	+
12	Заявление о заключении договора банковского обслуживания и открытии банковского счета, присоединении к Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк» ЮЛ, ИП, ФЛ по форме Банка	+	+

Банк вправе запросить для открытия Счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ и законодательством страны регистрации (инкорпорации) иностранной структуры без образования юридического лица.

Состав документов иностранной структуры без образования юридического лица устанавливается с учетом особенностей правового статуса, определяемого в соответствии с ее личным законом.

Документы, удостоверяющие личность физических лиц, виза или иной документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ (для лиц, не являющихся гражданами РФ) представляются в Банк в виде оригинала или в виде копий, заверенных нотариально, за исключением документов по бенефициарным владельцам — по ним допускаются копии, заверенные единоличным исполнительным органом ЮЛ (копия документа должна содержать отметку «копия верна», должность, фамилию, имя, отчество (при наличии), собственноручную подпись лица, заверившего копию документа, дату заверения и оттиск печати).

Устав может быть представлен:

- на бумажном носителе с отметкой регистрирующего органа - оригинал или копия, заверенная нотариально,
- в виде электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью должностного лица налогового органа,
- в виде электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью Клиента совместно с соответствующим Листом записи в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью должностного лица налогового органа.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Приложение № 3
к Правилам банковского обслуживания в ПАО «БыстроБанк»
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей
и физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством порядке частной практикой,
иностранных структур без образования юридического лица

Карточка Банка с образцами подписей и оттиска печати

Код формы документа по ОКУД	
	0401026

Карточка
с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____	Отметка банка
_____	_____ (подпись)
_____	“___” _____ 20___ г.
_____	
Место нахождения (место жительства) _____	
_____	
_____	
_____	
_____	
_____	
_____ тел. № _____	
Банк _____	
_____	Прочие отметки
_____	
_____	
_____	
_____	
_____	
_____	

Оборотная сторона

№ счета

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий

Количество подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента (обязательное наличие одной любой подписи или двух различных подписей)*	1 (Одна) подпись / 2 (Две) подписи
Дата заполнения	Образец оттиска печати
Подпись клиента (владельца счета)	
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей	Выданы денежные чеки

	дата	с №	по №	дата	с №	по №

* заполняется если клиент — юридическое лицо