

Правила и условия оказания услуги «Контроль операций» в ООО КБ «АРЕСБАНК»

Настоящие Правила и условия оказания услуги «Контроль операций» (далее Правила) являются неотъемлемой частью Договора присоединения банковского счета физического лица в ООО КБ «АРЕСБАНК», Договора присоединения клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к электронному документообороту и Правил выпуска и обслуживания банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц (при условии заключения) в редакции, действующей на момент заключения соответствующего договора.

1. Термины и определения

1.1. Банк – Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью и Филиал «Тулский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (зарегистрированы в Системе Интернет - банк Faktura.ru).

1.2. Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее или намеревающееся заключить соответствующий Договор, путем подписания соответствующего заявления по форме Банка, без цели осуществления коммерческой деятельности.

1.3. Договор РКО- Договор присоединения банковского счета физического лица в ООО КБ «АРЕСБАНК» на осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Договором РКО.

1.4. Договор ДБО – Договор присоединения клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к электронному документообороту, который определяет условия обмена электронными документами, в которых информация представлена в электронной форме и заверена электронной подписью, а также определяет условия и порядок предоставления Клиенту дистанционного обслуживания Счета с помощью Системы Интернет-банк Faktura.ru, с момента аккредитации Клиента в данной Системе.

1.5. Договор Счета БК - Договора банковского счета на открытие счета для расчетов с использованием банковских карт и подключение к нему банковской карты ООО КБ «АРЕСБАНК. Неотъемлемыми частями Договора Счет БК являются Правила выпуска и обслуживания банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» для физических лиц, Тарифы по выпуску и обслуживанию банковских карт ООО КБ «АРЕСБАНК» и заявление на заключение договора банковского счета для расчетов с использованием банковской карты.

1.6. Сервис Faktura.ru (Система, Интернет-банк Faktura.ru, Инфосервис Faktura.ru) - информационно-технологический сервис, позволяющий сторонам организовать обмен ЭД, СМС-сообщениями, PUSH - сообщениями, E-MAIL - сообщениями и прочей информацией, имеющей значение для Банка и Клиента через сеть Интернет на условиях Правил Сервиса «Faktura.ru», размещенных по адресу в сети Интернет: <https://bank.faktura.ru/rules>

1.7. Представитель - физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав по Договору посредством выдачи доверенности (содержащей соответствующие полномочия), оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.8. Сервис / услуга «Контроль операций» - услуга, предоставляемая Клиенту Банка, обеспечивающая проверку и подтверждение операций Клиента Доверенным лицом, оказываемая в рамках и согласно условиям Трёхстороннего соглашения. Услуга регламентируется Федеральным законом №41-ФЗ от 01.04.2025 "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее №41-ФЗ от 01.04.2025).

1.9. Доверенное лицо /помощник/уполномоченное лицо – клиент Банка, наделенный полномочиями проверки и подтверждения (отклонения) операций Клиента согласно Трёхстороннему соглашению на оказание услуги «Контроль операций».

Трёхстороннее соглашение - соглашение, заключаемое между Клиентом, Банком и Доверенным лицом для оказания услуги «Контроль операций». Соглашение регламентируется федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1, "О банках и банковской деятельности" (с учетом изменений, внесенных №41-ФЗ от 01.04.2025) (далее – Закон).

2. Общие положения

2.1. В соответствии с Законом Банк обеспечивает Клиенту по Трёхстороннему соглашению с Банком и Доверенным лицом, возможность наделить доверенное лицо статусом Доверенного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц (далее для целей настоящих Правил - операция по переводу денежных средств), операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата (далее - операция по получению наличных денежных средств).

2.2. Подписание, расторжение и изменение Трёхстороннего соглашения на оказание услуги «Контроль операций» происходит при посещении Клиентом/Представителем Клиента офиса Банка. Подписание, расторжение и изменение условий Трёхстороннего соглашения через Систему Интерне-банк Faktura.ru не предусматривается.

2.3. Клиент вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств (далее при совместном упоминании - операция, требующая подтверждения Доверенным лицом), определить критерии операций, требующих подтверждения Доверенным лицом, а также банковские счета (вклады) Клиента, операции по которым требуют подтверждения Доверенным лицом.

2.4. Суммы лимитов на операции (при наличии), при достижении и превышении которых необходимо осуществить контроль операции, устанавливаются в рублях, в том числе при установке лимита для контроля операций по валютным счетам Клиента. При совершении валютной операции по контролируемому счету, сумма перевода будет конвертирована в рубли по актуальному на момент совершения операции курсу Центрального Банка РФ, для осуществления сравнения с установленным лимитом.

2.5. Для работы услуги «Контроль операций» и Клиент и Доверенное лицо должны быть клиентами Банка и иметь заключенный Договор ДБО.

2.6. Один Клиент может иметь только одно Доверенное лицо. Одно Доверенное лицо может быть Доверенным лицом у трех Клиентов Банка включительно.

2.7. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, Банк незамедлительно направляет уведомление об этом Доверенному лицу в порядке, определенном Трёхсторонним соглашением.

2.8. Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Доверенного лица. Банк отказывает Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Доверенным лицом.

2.9. Операция, требующая подтверждения Доверенным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) Доверенным лицом не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в Трёхстороннем соглашении, с момента направления Доверенному лицу уведомления Банка о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Доверенным лицом.

2.10. При получении от Доверенного лица в соответствии с пунктом 2.9. настоящих Правил подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, Банк осуществляет следующие действия:

1) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или

сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принимает к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 2.8 настоящих Правил, обеспечивает Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного пунктом 2.9. настоящих Правил, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию Клиента.

2.11. При получении от Доверенного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, в срок, установленный пунктом 2.9. настоящих Правил, Банк осуществляет следующие действия:

1) в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимает распоряжение Клиента к исполнению;

2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 2.8. настоящих Правил, отказывает Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 2.9. настоящих Правил.

2.12. Порядок наделения лица статусом Доверенного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Доверенного лица о лишении его статуса Доверенного лица, требования к Доверенному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения Доверенным лицом, порядок информирования Банком Доверенного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Доверенным лицом, порядок уведомления Доверенным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента, требующей подтверждения доверенным лицом, порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента Доверенным лицом, стоимость услуг за предусмотренное настоящим пунктом информирования либо безвозмездность такого информирования определяются Трёхсторонним соглашением.

2.13. Доверенное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Трёхстороннего соглашения и лишённым статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Доверенного лица. Статусом Доверенного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2.14. В случае закрытия Договора ДБО со стороны любого из участников (Клиента, Доверенного лица), предоставление услуги «Контроль операций» прекращается в день закрытия Договора.