

УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «Крокус-Банк» (ООО)
(Протокол № 47 от 22.09.2020 г.)

Правила

дистанционного банковского обслуживания физических лиц

КБ «Крокус-Банк» (ООО),

(в редакции Изменений № 1 утверждённых решением Правления 08.12.2020 г. (Протокол № 62),
введены в действие с 21.12.2020)

1. Используемые термины и определения

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк при использовании им Каналов дистанционного доступа, в том числе удостоверение подлинности и правильности SMS-кода, которым подтверждено Распоряжение Клиента.

Банк – Коммерческий Банк «Крокус-Банк» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Крокус-Банк» (ООО) (местонахождение: 143401, Московская обл., Красногорский район, г. Красногорск, ул. Международная, д. 18, лицензия № 2682 от 03.03.2015 года, ОГРН 1027739621810, ИНН 7710142732), в том числе его внутренние структурные подразделения.

Биометрический метод идентификации – способ входа в Мобильное приложение, посредством которого Пароль вводится с использованием отпечатка пальца Клиента, зарегистрированного в Мобильном устройстве, на котором установлено Мобильное приложение. Возможность использования для входа в Мобильное приложение Биометрического метода идентификации обеспечивается программно-аппаратными средствами Мобильного устройства Клиента и активируется Клиентом в Мобильном приложении после успешной Аутентификации посредством введения корректных Логина, Пароля и SMS-кода. Банк не получает, не анализирует и не хранит отпечаток пальца Клиента, используемый при Биометрическом методе идентификации.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс услуг, оказываемых Банком Клиенту посредством Системы КРОКУС-БАНК Онлайн с использованием каналов дистанционного доступа.

Система КРОКУС-БАНК Онлайн (далее Система) – программно-технический комплекс КБ «Крокус-Банк» (ООО), позволяющий осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиентов – физических лиц через сайт Банка <https://online.crocusbank.ru>, а также Мобильное приложение.

Доступ в Систему КРОКУС-БАНК Онлайн – совокупность действий, осуществляемых Клиентом и Банком, направленных на Идентификацию Клиента в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн, путем передачи Клиентом Банку имеющихся у него Логина и/или Пароля и выполнения Банком проверки их соответствия.

Заявление – оформленное по типовой форме Банка заявление на присоединение Клиента к настоящим Правилам (Приложение №1 к Настоящим Правилам).

Идентификация – установление личности Клиента, осуществляемое для входа Клиента в Систему КРОКУС-БАНК Онлайн, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, в т.ч. совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Каналы дистанционного доступа — каналы связи, посредством которых осуществляется доступ к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн и передаются дистанционные Распоряжения.

Интернет-банк – Канал дистанционного доступа, позволяющий Клиентам через сайт Банка <https://online.crocusbank.ru> в сети Интернет получать информацию по продуктам Банка и осуществлять Распоряжения.

Мобильное приложение — Канал дистанционного доступа, представляющий собой версию программного обеспечения, созданную для установки на Мобильных устройствах под управлением операционных систем Android и iOS и позволяющую осуществлять доступ через Интернет с таких мобильных устройств к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн. Мобильное приложение размещается Банком только в интернет-магазинах GooglePlay и AppStore.

Клиент – физическое лицо – резидент / нерезидент, являющееся Клиентом Банка и имеющее действующий договор обслуживания, и банковский продукт.

Компрометация пароля – несанкционированный факт использования или наличие подозрений в использовании Пароля доступа к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн посторонними лицами.

Логин пользователя – идентификатор Клиента в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн, представляющий собой уникальную последовательность символов, однозначно выделяющий (идентифицирующий) Клиента среди других Клиентов Банка.

Мобильное устройство — смартфон, планшетный компьютер, мобильный телефон и т.п.

Пароль – секретная последовательность символов, используемая Клиентом для Идентификации при входе в Систему КРОКУС-БАНК Онлайн.

Распоряжение – электронный документ, сформированный с использованием Системы КРОКУС-БАНК Онлайн и содержащий в электронной форме распоряжение Клиента Банку на совершение операций по счетам Клиента или иных операций.

Регламент валютного контроля – Регламент взаимодействия клиентов – физических лиц с КБ «Крокус-Банк» (ООО) при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю – документ,

регулирующий порядок и условия взаимодействия Пользователя и Банка при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю. Регламент валютного контроля является неотъемлемой частью настоящих Правил.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – текущий счет физического лица в Российских рублях или иностранной валюте для осуществления расчетов, в том числе с использованием Карт не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

SMS-код - одноразовый уникальный цифровой код, аналог собственноручной подписи Клиента. SMS-код удостоверяет факт составления и подписания Распоряжения от имени Клиента, который генерируется Банком в процессе формирования Распоряжения и предназначен для использования в качестве подтверждающего Пароля для проведения Аутентификации операций в Интернет-банке КРОКУС-БАНК Онлайн, а также в процессе регистрации Мобильного приложения. SMS-код направляется Клиенту на номер телефона сотовой связи, указанный в Заявлении.

Тарифы – размер вознаграждения Банка за предоставление Клиенту банковских и информационных услуг с использованием Системы КРОКУС-БАНК Онлайн.

2. Основные положения

2.1. Настоящие Правила, в том числе Заявление на предоставление/отключение доступа к системе дистанционного банковского обслуживания, Условия осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России, Регламент валютного контроля регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с дистанционным банковским обслуживанием Клиента посредством использования Системы КРОКУС-БАНК Онлайн.

2.2. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами Банк размещает их (в том числе изменения и дополнения), а также Тарифы на операции в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн (в том числе изменения и дополнения) на Интернет-сайте Банка <https://www.crocusbank.ru> (<https://online.crocusbank.ru>), обеспечивая возможность ознакомления с этой информацией всех Клиентов. Размещение Банком в открытом доступе текста Правил должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на условиях, определенных настоящими Правилами (далее – Договор присоединения).

2.3. Присоединение Клиента к Правилам возможно только при наличии у Клиента не менее одного открытого Счета в Банке и производится путем подачи Клиентом в Банк Заявления в порядке, установленном настоящими Правилами. Клиент считается присоединившимся к Правилам с момента подписания уполномоченным лицом Банка надлежащим образом заполненного Клиентом Заявления. Присоединение к Правилам несовершеннолетних лиц не осуществляется.

2.4. Клиент соглашается на ДБО с использованием Системы, обеспечивающей предоставление банковских и/или информационных услуг через сеть Интернет, и осознает, что:

- сеть Интернет не всегда является безопасным каналом связи и передачи информации, и осознает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, а также иные риски, возникающие вследствие использования такого канала доступа;
- существует вероятность атаки злоумышленников на оборудование, а также несанкционированного доступа, потери и искажения информации, передаваемой посредством сети Интернет или мобильной связи;
- гарантии по обеспечению безопасности данных при использовании Системы через сеть Интернет никаким органом/учреждением/организацией не предоставляются.

2.5. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн в целях:

2.5.1. передачи Клиентом поручений банку на проведение операций по банковским счетам, открытым Клиенту в Банке;

2.5.2. предоставления Клиенту информации о состоянии счетов (остатках денежных средств на Счетах либо платежных лимитах по таким счетам);

2.5.3. направления Сторонами друг другу иных электронных документов, предусмотренных Системой КРОКУС-БАНК Онлайн.

2.6. Банк в одностороннем порядке устанавливает расчетные лимиты на совершение операций в Системе, определяет состав и перечень услуг, а также имеет право реализовывать в Системе другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

2.7. Клиент соглашается с тем, что Пароль (в том числе Биометрический метод идентификации) и одноразовый SMS-код являются аналогом собственноручной подписи. Распоряжения в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн, подтвержденные Паролем и одноразовым SMS-кодом, признаются Банком и Клиентом

равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом, и могут служить доказательством в суде.

2.8. Доступ к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн осуществляется при наличии у Клиента технической возможности использования Каналов дистанционного доступа, поддерживаемых соответствующими Системами. При этом Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации Каналов дистанционного доступа и подключения к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн.

2.9. При регистрации Клиента в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн Банк обеспечивает доступ ко всем Счетам Клиента, открытым в Банке. При открытии Клиентом нового Счета в Банке данный Счет подключается к обслуживанию в Системе, а при закрытии Клиентом Счета в Банке доступ к возможности совершения операций по данному Счету в Системе прекращается.

3. Условия предоставления доступа в Систему КРОКУС-БАНК Онлайн

3.1. Регистрация Клиента в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн осуществляется при наличии номера телефона Клиента в АБС Банка, одним из следующих способов:

- при личном обращении Клиента в Банк, путем подачи Заявления на подключение к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн;
- при подаче Заявки на регистрацию через Интернет-банк или Мобильное приложение, при наличии у Клиента действующей карты Банка и в случае успешного прохождения Идентификации и Аутентификации Клиента в системе.

В случае регистрации в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн через Интернет-банк или Мобильное приложение, Заявка на регистрацию признается равной соответствующему бумажному документу (Приложение №1 к настоящим Правилам) и порождает аналогичные права и обязанности Сторон в соответствии с настоящими Правилами.

3.2. После приема Заявления Банк присваивает Клиенту Логин пользователя и Пароль доступа:

- Логин пользователя - номер телефона (10 цифр без 8) Клиента, указанный в Заявлении при личном обращении и по умолчанию при регистрации через Интернет-банк или Мобильное приложение, или другая уникальная последовательность символов, если Клиент, при регистрации через Интернет-банк или Мобильное приложение, изменил логин, присвоенный ему по умолчанию.

- Пароль доступа предоставляется на мобильный телефон, номер которого указан в Заявлении.

Клиент обязуется обеспечить хранение информации о Пароле способом, делающим Пароль недоступным третьим лицам, в том числе сотрудникам Банка.

3.3. Доступ к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн осуществляется по следующим Каналам дистанционного доступа:

- Интернет-банк;
- Мобильное приложение.

3.3.1. Доступ Клиента в Интернет-банк осуществляется через специально выделенный в сети Интернет-сайт Банка – <https://online.crocusbank.ru> при условии его успешной Идентификации и Аутентификации на основании введенного Логина и Пароля. При первом входе в Интернет-банк Клиент обязан изменить Пароль доступа, сформированный банком, на Пароль, который будет использоваться в дальнейшем. Пароль для входа в Систему может быть самостоятельно изменен Клиентом в любое время неограниченное число раз.

3.3.2. Регистрация Мобильного приложения осуществляется при условии его успешной Идентификации и Аутентификации на основании введенного Логина, Пароля и SMS-кода, отправленного на номер телефона, зарегистрированного в АБС Банка. После ввода SMS-кода отобразится форма для ввода 5-значного Пароля для входа в Мобильное приложение, который в дальнейшем будет использован для входа в Мобильное приложение.

Если Мобильное устройство поддерживает функционал сканирования отпечатка пальца, то будет предложена возможность входа в Мобильное приложение путем Биометрического метода идентификации. Активируя возможность использования Биометрического метода идентификации, Клиент подтверждает, что в Мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев третьих лиц (не Клиента). При регистрации в Мобильном устройстве отпечатков пальцев третьих лиц Клиент обязан отключить возможность использования Биометрического метода идентификации. Риск наступления негативных последствий и возникновения убытков в результате предоставления/получения доступа к Мобильному приложению с использованием отпечатков пальцев третьих лиц полностью лежит на Клиенте.

3.4. В случае Компрометации Пароля доступа, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк для блокировки доступа в Систему. Восстановление доступа в Систему осуществляется Банком только на основании письменного Заявления Клиента, путем личного обращения Клиента в Банк.

3.5. Для изменения номера телефона, подключенного в качестве Логина к системе КРОКУС-БАНК Онлайн, Клиенту необходимо обратиться в офис Банка для блокировки доступа в Систему и произвести перерегистрацию с присвоением нового Логина и Пароля доступа, при этом предыдущий Логин блокируется.

3.6. Восстановление Пароля осуществляется одним из следующих способов:

- при подаче заявки на восстановление пароля через Систему КРОКУС-БАНК Онлайн, при наличии у клиента действующей карты Банка и в случае успешного прохождения Идентификации и Аутентификации Клиента в системе;

- на основании письменного Заявления Клиента, путем личного обращения Клиента в Банк.

4. Порядок работы в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн

4.1. Распоряжения и прочие операции в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн клиент подтверждает одноразовыми SMS-кодами, отправленными Банком на номер мобильного телефона Клиента, указанного в Заявлении, либо путем нажатия при совершении операции кнопки «Выполнить»¹. Необходимость подтверждения операции одноразовым SMS-кодом определяет Банк.

4.2. Аналогом собственноручной подписи Клиента, используемым для целей подписания Распоряжений в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн:

– при доступе Клиента к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн через Интернет-банк является SMS-код;

– при доступе Клиента к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн через Мобильное приложение Банка является нажатие кнопки «Выполнить»².

Распоряжения, в том числе договоры и заявления, подписанные с использованием аналога собственноручной подписи, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.

4.3. Клиент имеет возможность проверять информацию о статусе всех переданных им Распоряжений. Банк осуществляет проверку и не принимает к исполнению Распоряжения, если:

4.3.1 При проверке SMS-кода, проведенной в соответствии с п. 4.2 Правил, получен отрицательный результат;

4.3.2. Распоряжение содержит неверные или неполные реквизиты;

4.3.3. На Счете Клиента недостаточно средств для осуществления платежа и оплаты вознаграждений (расходов, комиссий), подлежащих уплате в связи с осуществлением платежа в соответствии с Тарифами Банка;

4.3.4. Операция превышает установленные Банком лимиты;

4.3.5. Операция относится к числу сомнительных и/или запрещенных в соответствии с действующим законодательством РФ;

4.3.6. Со стороны Банка возникли обоснованные подозрения в том, что платеж связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;

4.3.7. Исполнение Распоряжения повлечет нарушение условий договоров, заключенных между Банком и Клиентом;

4.3.8. Исполнение Распоряжения сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством и законодательством по ПОД/ФТ), до момента предоставления Клиентом таких документов. Распоряжения в отношении операций, подлежащих валютному контролю, исполняются Банком при условии представления Клиентом в подразделение Банка, осуществляющее обслуживание счета Клиента, на бумажном носителе необходимых документов и информации в соответствии с требованиями Регламента валютного контроля;

4.3.9. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

4.4. Клиент вправе передавать Распоряжения с помощью Системы КРОКУС-БАНК Онлайн в виде текстовых сообщений в произвольной форме, а также в виде файла, вложенного в текстовое сообщение. Текстовое сообщение вместе с вложенными файлами, созданное и прошедшее проверку в соответствии с п. 4.2 Правил, поступившее в Банк признается равнозначным документу на бумажном носителе, собственноручно подписанному Клиентом.

¹ Банк вправе изменять дизайн и наименование данной кнопки.

² Банк вправе изменять дизайн и наименование данной кнопки.

4.5. Прием и обработка Распоряжений, передаваемых Клиентом посредством Системы КРОКУС-БАНК Онлайн, производится Банком в автоматическом режиме ежедневно и круглосуточно. При этом:

- Распоряжения, связанные с переводами денежных средств между Счетами в пользу Клиентов КБ «Крокус-Банк» (ООО), а также для дальнейшего зачисления на счета, открытые в других банках, поступившие до 15.30, принимаются к исполнению текущим рабочим днем;

- Распоряжения, связанные с переводами денежных средств между Счетами в пользу Клиентов КБ «Крокус-Банк» (ООО), а также для дальнейшего зачисления на счета, открытые в других банках, поступившие после 15.30, принимаются к исполнению не позднее следующего рабочего дня.

В качестве единой шкалы времени при работе в Системе принимается московское время.

4.6. Сведения о Счетах Клиента в Банке и операциях по ним, а также иные сведения, предоставление которых предусмотрено Системой КРОКУС-БАНК Онлайн, предоставляются по состоянию на конец предыдущего рабочего дня в Банке.

4.7. За пользование Системой Банк взимает с Клиента вознаграждение в размере и порядке, установленных Тарифами.

4.8. Отражение в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн совершенных операций по Счетам Клиента производится не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

4.9. Клиент не вправе осуществить отзыв переданного на исполнение в Банк Распоряжения.

4.10. Валютные операции осуществляются с учетом ограничений и особенностей, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

4.11. Осуществление клиентами переводов денежных средств в рамках системы быстрых платежей платежной системы Банка России осуществляется в соответствии с «Условиями осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее-СБП)» (Приложение № 2).

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. В одностороннем порядке прекратить предоставление доступа в Систему КРОКУС-БАНК Онлайн в случае нарушения Клиентом настоящих Правил, других договоров, заключенных между Сторонами, или действующего законодательства РФ; при выявлении фактов и признаков нарушения информационной безопасности использования Системы.

5.1.2. Отказать Клиенту в совершении операции, не соответствующей условиям настоящих Правил или условиям банковского Счета / банковского продукта, а также действующему законодательству.

5.1.3. Списывать со счета Клиента, с которого совершалась операция, суммы комиссионных вознаграждений Банка за услуги, оказываемые в рамках настоящих Правил в порядке, предусмотренном Правилами, в соответствии с Тарифами Банка, а также иные расходы, понесенные Банком в связи с ДБО Клиента.

5.1.4. Временно приостановить ДБО Клиента в следующих случаях:

- проведения технических работ;
- выявления признаков нарушения безопасности или подозрения на возможный несанкционированный доступ к Системе от имени Клиента;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Вводить постоянные или временные ограничения на исполнение Распоряжения Клиента, передаваемых при помощи Системы.

5.1.6. В случае выявления сомнительной операции, запросить (в письменной или устной форме, в том числе с использованием факса, Системы, электронной почты или путем проведения телефонных переговоров) оригиналы и/или копии документов, подтверждающих правомерность проведения операции.

5.1.7. Направлять Клиенту коммерческие предложения, информацию по новым продуктам и услугам Банка посредством почтовых отправлений, электронных средств связи, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, указанных Клиентом в Заявлении, либо иным образом до отказа Клиента от информационных уведомлений путем личной подачи письменного заявления в офис банка.

5.1.8. В случае непредставления в Банк персональных данных с целью их обновления в соответствии с законодательством РФ считать имеющиеся в Банке персональные данные Клиента актуальными.

5.1.9. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила и/или Тарифы. Для вступления в силу изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, вносимых Банком в одностороннем порядке, Банк не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений размещает Правила и/или Тарифы в открытом доступе, путём размещения информации на Сайте Банка.

5.1.10 Банк вправе отказать в заключении ДБО, если Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставлены недостоверные документы, у Банка имеется информация о том, что целью заключения ДБО является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Предоставить Клиенту доступ в Систему в порядке, определенном настоящими Правилами.

5.2.2. Исполнять поступившие от Клиента Распоряжения, оформленные и переданные в Банк в соответствии с настоящими Правилами.

5.2.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о принятых Банком к исполнению и исполненных Распоряжениях.

5.2.4. Обеспечить круглосуточный и ежедневный прием Распоряжений, передаваемых Клиентом в Банк посредством Системы.

5.2.5. Обеспечить режим конфиденциальности в отношении Распоряжений, переданных Клиентом посредством Системы и находящихся в Банке.

5.2.6. Обеспечить режим конфиденциальности в отношении созданных Логинов, Паролей, SMS-кодов, переданных Клиенту.

5.2.7. Осуществлять архивное хранение Распоряжений, переданных Клиентом в Банк посредством Системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.8. Рассматривать заявления Клиента, связанные с использованием Системы КРОКУС-БАНК Онлайн, в срок не более 30 дней со дня получения заявления.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. Пользоваться Системой КРОКУС-БАНК Онлайн в соответствии с условиями настоящих Правил.

5.3.2. Самостоятельно неограниченное число раз изменять Пароль для доступа Клиента в Систему.

5.3.3. Давать Распоряжения о совершении операций по Счету, обеспечивающих осуществление платежей со Счета в пределах доступных денежных средств на Счете на момент их исполнения.

5.3.4. Контролировать исполнение Банком Распоряжений в порядке, установленном Правилами.

5.3.5. Обратиться в Банк с письменным запросом о подтверждении оплаты, осуществленной через Систему. Ответ предоставляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения в Банк с таким запросом.

5.3.6. Запросить в Банке дополнительные разъяснения в случае получения отказа в обработке, принятии и исполнении переданного Распоряжения.

5.3.7. При несогласии с операцией, проведенной Банком на основании Распоряжения, в течение 30 календарных дней со дня получения Банком Распоряжения опротестовать свое Распоряжение, подав заявление в офис Банка.

5.3.8. Отказаться от услуг по ДБО, подав письменное Заявление, путем личного обращения в офис Банка.

5.3.9. В Системе КРОКУС-БАНК Онлайн самостоятельно блокировать выпущенную Банком карту в течение срока ее действия. При выполнении блокировки карты в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн необходимым условием является указать причину блокировки. В случае блокировки карты в Системе КРОКУС-БАНК или Банком, разблокировка в Системе КРОКУС-БАНК Онлайн не выполняется, а производится при личном обращении в офис Банка.

5.4. Клиент обязан:

5.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами, а также Тарифами Банка.

5.4.2. Изменить Пароль доступа при первом входе в Интернет-Банк КРОКУС-БАНК Онлайн.

5.4.3. Оплачивать услуги Банка по ДБО в порядке, установленном настоящими Правилами и Тарифами Банка.

5.4.4. Предоставить по требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы и сведения, подтверждающие правомерность проведения операции по Счету.

5.4.5. Информировать Банк об изменении своих персональных данных, и представлять в Банк документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие произошедшие изменения, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения указанных изменений.

5.4.6. Не передавать по Системе Распоряжения, содержащие компьютерные вирусы и вредоносные программы.

5.4.7. Своевременно проверять информацию о статусе всех переданных им Распоряжений, направляемую Банком посредством Системы.

5.4.8. Обеспечить конфиденциальность и не передавать третьим лицам информацию о Логине, Пароле, SMS-коде, а также иную информацию, в результате распространения которой возможно несанкционированное списание денежных средств со Счета Клиента. Незамедлительно уведомить Банк обо всех случаях, когда указанная информация независимо от воли Клиента стала известна третьим лицам, с целью приостановления доступа в Систему.

5.4.9. В случае утери/кражи/изъятия телефона и/или SIM-карты с номером телефона сотовой связи Клиента, указанного в Заявлении, Мобильного устройства с установленным Мобильным приложением, либо при возникновении риска несанкционированного использования указанного телефона / номера телефона, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк с целью приостановления доступа в Систему.

5.4.10. При использовании Мобильного приложения для доступа к Системе КРОКУС-БАНК Онлайн осуществлять установку и обновление Мобильного приложения на Мобильном устройстве только в Интернет-магазинах GooglePlay и AppStore, не устанавливая и не обновлять Мобильное приложение с использованием других Интернет-сайтов, переходов по ссылкам с других Интернет-сайтов и т.п.

5.4.11. Для осуществления валютных операций, за исключением валютных операций, не требующих предоставления документов в Банк, представить в Банк документы и информацию, связанные с проведением таких операций.

6. Ответственность Сторон

6.1. Ответственность Банка:

6.1.1. Банк несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Банк несет ответственность за сохранность Распоряжений в электронном виде в течение срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, вызванные исключительно несоблюдением Банком требований настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации.

6.1.4. Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований настоящих Правил и/или к нарушению условий иных договоров, заключенных между Сторонами, в том числе, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом и/или проверка подтверждения дала отрицательный результат, либо средства на Счетах Клиента недостаточны для исполнения Распоряжения.

6.1.5. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, или вводом Клиентом неверных данных/реквизитов.

6.1.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в результате несанкционированного использования Логина, Пароля, SMS-кода, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

6.1.7. Банк не несет ответственности за повторную ошибочную передачу Клиентом Распоряжений.

6.1.8. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение Распоряжений Клиентов, если выполнение этих распоряжений зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, а также совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.

6.1.9. Банк не несет ответственности в случае возникновения каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных или технических средств, а также при возникновении иных обстоятельств, находящихся вне сферы контроля Банка.

6.1.10. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные списанием денежных средств со Счета Клиента в случае неисполнения Клиентом требований, установленных настоящими Правилами.

6.1.11. Банк не предоставляет услуги связи и не несет ответственность за качество связи и в случаях, когда передача информации была невозможна, в том числе по вине оператора связи или третьих лиц.

6.1.12. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение какого-либо Распоряжения Клиента, если это неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после присоединения к настоящим Правилам. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

6.2. Ответственность Клиента:

6.2.1. Клиент несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Клиент несет ответственность за все операции, совершаемые Клиентом при использовании Системы.

6.2.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления Распоряжений.

6.2.4. Клиент несет ответственность за сохранность и конфиденциальность Логина, Пароля, SMS-кодов.

6.2.5. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и/или исполнении Договора присоединения.

6.2.6. Клиент несет ответственность за использование нелегализованного программного обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Порядок разрешения споров

7.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть у Сторон в процессе исполнения обязательств по настоящему Договору присоединения, подлежат разрешению путем ведения переговоров, базирующихся на взаимном уважении их прав и интересов.

7.2. В случае если Стороны не смогли решить спор, несмотря на все предпринятые меры, данный спор разрешается в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8. Согласие на обработку персональных данных

8.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, в том числе к Условиям осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России и Регламенту валютного контроля, Клиент, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», выражает Банку свое согласие на осуществление со всеми персональными данными, указанными Клиентом в Заявлении, а также в предоставленных им документах, следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение (в том числе передачи в целях Банка), предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение (далее - обработка).

8.2. Указанные персональные данные предоставляются в целях исполнения Банком Договора присоединения, заключенного путем присоединения, предусмотренного ст. 428 Гражданского кодекса РФ к условиям Правил, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Персональные данные (в объеме: фамилия, имя, отчество, адрес и номера телефонов), сообщенные Банку в связи с заключением/исполнением Договора присоединения, по усмотрению Банка могут быть представлены компаниям, осуществляющим рассылку (почтовую, по Интернету, с использованием средств связи) по заявке Банка с целью информирования о продуктах и услугах Банка.

8.3. Обработка персональных данных может осуществляться Банком как на бумажном, так и на электронном носителях с использованием и без использования средств автоматизации.

8.4. Согласие предоставляется Банку с момента подписания Клиентом Заявления. Согласие может быть отозвано Клиентом путем предоставления письменного заявления в офис Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

9. Порядок расторжения Договора присоединения

9.1. Договор присоединения считается заключенным на неопределенный срок.

9.2. Договор присоединения прекращает свое действие с момента закрытия последнего из Счетов Клиента либо с момента его расторжения в порядке, установленном п.9.3 Правил.

9.3. Договор присоединения может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон в следующем порядке:

9.3.1. Расторжение по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Правилам) возможно только при условии отсутствия у Клиента задолженности по оплате оказанных ему Банком услуг, предусмотренных настоящими Правилами.

Для расторжения Договора присоединения Клиент обязан предоставить в Банк письменное Заявление установленного Банком образца (Приложение № 1) путем личного обращения Клиента в Банк. При этом Договор присоединения прекращает свое действие с момента принятия Банком письменного заявления Клиента о расторжении.

9.3.2. При расторжении Договора присоединения по инициативе Банка (отказ Банка от исполнения Правил в отношении определенного Клиента), Банк не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты его досрочного расторжения направляет Клиенту по Системе уведомление о расторжении. При этом Договор присоединения прекращает свое действие с даты расторжения, указанной Банком в таком уведомлении.

9.4. Начиная с даты расторжения Договора присоединения, Банк прекращает прием Распоряжений от Клиента по Системе. Все Распоряжения, зарегистрированные Банком до наступления даты расторжения Договора, считаются имеющими силу и подлежат исполнению Банком на общих условиях, определенных Правилами.

9.5. В случае расторжения Договора присоединения по инициативе любой из Сторон, комиссии, уплаченные Банку в соответствии с Тарифами возврату Клиенту, не подлежат.



www.crocusbank.ru
online.crocusbank.ru
+7 (495) 228-12-44



ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление/отключение доступа к системе дистанционного банковского обслуживания
КРОКУС-БАНК Онлайн

Я,

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА (Заполните Заявление печатными буквами, четким разборчивым почерком.)			
Фамилия, Имя, Отчество			
Дата рождения			
Место рождения			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ			
<input type="checkbox"/>	Паспорт	<input type="checkbox"/>	Иной документ (указать)
Серия, Номер		Когда выдан	
Кем выдан			

<input type="checkbox"/>	Прошу предоставить мне доступ к системе дистанционного банковского обслуживания <i>КРОКУС-БАНК Онлайн</i>
В качестве Логина пользователя (10 цифр без «8») и отправки Пароля доступа в систему прошу использовать :	
Номер мобильного телефона	

<input type="checkbox"/>	Прошу отключить меня от системы дистанционного банковского обслуживания <i>КРОКУС-БАНК Онлайн</i>
--------------------------	---

С «Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц КБ «Крокус-Банк» (ООО)», Тарифами и «Правилами выпуска и обслуживания банковских расчетных карт КБ «Крокус-Банк» (ООО) для физических лиц» ознакомлен(-на) и согласен(-на). Подтверждаю, что предоставленные данные являются исключительно моими персональными данными. Достоверность вышеуказанной информации, а также подлинность и действительность документов, удостоверяющих (подтверждающих) личность подтверждаю и обязуюсь сообщить обо всех изменениях, затрагивающих данную информацию. Логин и пароль для входа в Систему является аналогом моей собственноручной подписи на распоряжениях по счетам.

ВНИМАНИЕ! Информация о Логине пользователя и Пароле доступа в систему являются конфиденциальной информацией, предоставление данной информации третьим лицам категорически запрещается. Если данная информация стала известна третьим лицам, Клиент обязан обратиться в Банк и заблокировать пользование системой КРОКУС-БАНК Онлайн. Первичный пароль доступа в систему КРОКУС-БАНК Онлайн будет сгенерирован автоматически и отправлен Вам по указанному выше коммуникационному каналу. В целях повышения безопасности Ваших данных изменять пароль доступа в систему необходимо сразу при наступлении событий, которые могли прямо или косвенно повлиять на его конфиденциальность.

Подпись клиента _____

Дата заполнения _____

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ	
Заявление принято. Подпись проставлена в моём присутствии. Личность подписавшего документ установлена.	
Отметка Банка (дата, сотрудник, подпись)	

**Условия осуществления переводов физических лиц
в пользу физических лиц в рамках Сервиса быстрых платежей (СБП)
платежной системы Банка России**

Настоящие *Условия осуществления переводов денежных средств в рамках системы быстрых платежей платежной системы Банка России* (далее – Условия) регламентируют условия осуществления клиентами КБ «Крокус-Банк» ООО (далее – Банк) переводов денежных средств в рамках системы быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) с использованием номера мобильного телефона в качестве реквизитов получателя.

1. Термины и сокращения

Банк – КБ «Крокус-Банк» (ООО)

Банк отправителя – Участник СБП, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода

Банк получателя - Участник СБП, обслуживающий банковский счет Получателя перевода

Клиент – Отправитель или Получатель, являющийся владельцем Счёта

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона российского оператора сотовой связи, предоставленный/указанный Клиентом Банку. Банк не осуществляет проверку принадлежности Клиенту-Получателю перевода, предоставленного Клиентом номера мобильного телефона

Операция – перевод денежных средств в рублях РФ в рамках СБП

Отправитель перевода (Отправитель) – физическое лицо, со счёта которого списываются денежные средства в рамках по операции в рамках СБП

Получатель перевода (Получатель) - физическое лицо, на счёт которого зачисляются денежные средства в рамках по операции в рамках СБП

Лимит – предельная допустимая величина суммы перевода в определённый промежуток времени

Условия – условия переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей

Правила – Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц

Национальная система платежных карт (НСПК) – организация национальной системы платежных карт, которая оказывает операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей

Сервис – сервис по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона Получателя в рамках СБП

Система быстрых платежей (СБП) – Система быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющая физическим лицам переводить денежные средства по номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам.

2. Условия предоставления сервиса и порядок осуществления переводов

2.1. Банк в рамках Сервиса предоставляет Клиенту посредством Интернет-Банка и Мобильного Банка совершать Операции с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода Номер мобильного телефона получателя или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода. Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены переводы в рамках СБП.

2.2. Клиент соглашается на использование его Номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера Счета, на который будут зачисляться денежные средства по операциям.

2.3. Активировав услугу, Клиент выражает согласие на обработку Банком любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с оказанием Услуги, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также на передачу персональных данных Клиента в НСПК, Участникам СБП, Получателю перевода через СБП, а также на обработку персональных данных НСПК, Участниками СБП, Отправителями перевода через СБП, Получателями перевода через СБП, в объеме, необходимом для оказания Клиенту Услуги.

2.4. В процессе оказания Услуги Банк предоставляет возможность, а Клиент осуществляет следующие действия:

- подключает и отключает с использованием Интернет-Банка и Мобильного Банка переводы в рамках СБП;

- получает денежные средства по Операциям, совершенным в рамках СБП;

- совершает Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках СБП;

- получает от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП;

- совершает иные действия, предусмотренные Услугой.

2.5. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя являются участниками СБП в установленном Банком России порядке.

2.6. Денежные переводы через Сервис осуществляются только в валюте Российской Федерации на счета клиентов- физических лиц.

2.7. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;

- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;

- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или законодательством РФ;

- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;

- в иных случаях, установленных Условиями и/или законодательством РФ.

2.8. Банк вправе отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин (в том числе отключить Клиента от Системы) в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере операций, при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций, в том числе при появлении риска нарушения клиентом законодательства РФ, в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, и иных, установленных Банком или законодательством случаях.

2.9. Информация о размере комиссии содержится в Тарифах.

2.10. Ответственность за корректность/достаточность указания Номера мобильного телефона Клиента/Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

2.11. Подключая с использованием Системы возможность осуществлять переводы денежных средств в рамках СБП, Клиент выражает свое согласие с настоящими Условиями.

2.12. При совершении операции по переводу денежных средств Получателю перевода, срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.

2.13. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции через сервис СБП, в случаях, если превышен лимит перевода денежных средств посредством СБП в день / в месяц / разовый лимит операции.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязан:

3.1.1. предоставлять Клиенту возможность использования Услуги в соответствии с Условиями;

3.1.2. хранить банковскую тайну в соответствии с законодательством РФ;

3.1.3. проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с законодательством РФ и Условиями;

3.1.4. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями и Правилами, заключенными с Клиентом.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. отказать Клиенту в предоставлении сервиса (отключить) в случаях, установленных Условиями и Правилами;

3.2.2. в одностороннем порядке в любое время изменять/дополнять Условия, тарифы, лимиты перевода по Операциям;

3.2.3. обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством РФ;

3.2.4. запрашивать у Клиента документы/информацию по Операциям, необходимые Банку в соответствии с Условиями и Правилами, заключенными с Клиентом, законодательством РФ;

3.2.5. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями, Правилами и законодательством РФ.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. осуществлять операции в рамках Сервиса в соответствии с Условиями, Правилами и законодательством РФ;

3.3.2. предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления операций в рамках Сервиса;

3.3.3. при выявлении ситуации и /или получения о мошенническом использовании номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Сервиса посредством системы, путем обращения в офис Банка;

3.3.4. оплачивать Банку вознаграждения в соответствии с Тарифами;

3.3.5. предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Условиями, Правилами и законодательством РФ;

3.3.6. осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями, Правилами и законодательством РФ.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. получать от Банка информацию о совершенных операциях в рамках Сервиса;

3.4.2. получать от банка консультации по работе в Системе;

3.4.3. в любое время отказаться от использования Сервиса быстрых платежей, обратившись в офис Банка с соответствующим заявлением или отключить использование Системы.

4. Ответственность сторон

4.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку как своего номера мобильного телефона, так и номера мобильного телефона Получателя при совершении Операции в рамках СБП.

4.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных.

4.3. Банк не несет ответственность за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров Операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом.

4.4. Банк не несет ответственность в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков, предусмотренных СБП, не по вине Банка.

4.5. Банк не несет ответственность за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

4.6. Банк не несет ответственность за любые последствия, в том числе убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Авторизованного номера телефона Клиента.

4.7. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством системы с использованием СБП, совершена Клиентом.

4.8. Банк не несет ответственность за отсутствие у Банка получателя, в пользу которого отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю.

4.9. Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием Системы в рамках СБП совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением операций, которые совершены с использованием Системы в рамках СБП после получения Банком по телефону уведомления Клиента о компрометации номера мобильного телефона, подключенного к СБП. Указанное уведомление по телефону Банка должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента. Письменное заявление принимается Банком после осуществления соответствующего уведомления по телефону Банка.

5. Иные положения

5.1. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках Сервиса предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчётов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках СБП.

5.2. Клиент проинформирован, что в случае использования СБП для оплаты товаров и услуг спорные вопросы по доставке товаров/оказанию услуг, возврата товара/отмены услуги и их качества рассматриваются между Отправителем и Получателем в претензионном или судебном порядке без участия Банка.

5.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия Договора и Тарифы. Вышеуказанные изменения и дополнения становятся обязательными для Сторон через 10 (Десять) календарных дней с даты их размещения в Интернете на сайте Банка по адресу **www.crocusbank.ru** и/или на информационных стендах в офисах Банка.

**РЕГЛАМЕНТ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С КБ «КРОКУС-БАНК» (ООО)
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ**

Московская обл., г. Красногорск

2020 г.

Настоящий *Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с КБ «Крокус-Банк» (ООО) при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю* (далее – «Регламент») разработан КБ «Крокус-Банк» (ООО) в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон № 173-ФЗ), Федерального закона от 07.01.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция № 181 - И), иными подзаконными актами органов валютного регулирования и органов валютного контроля и действует в части, не противоречащей данным документам.

В случае изменения действующего законодательства, нормативных документов Банка России и иных органов, до приведения настоящего Регламента в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству.

Регламент устанавливает процедуру взаимодействия клиентов Банка физических лиц-резидентов с КБ «Крокус-Банк» (ООО) при осуществлении Клиентами операций, подлежащих валютному контролю в целях соблюдения валютного законодательства Российской Федерации.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Для целей Регламента используются следующие понятия:

Банк - КБ «Крокус-Банк» (ООО).

Клиент-физическое лицо-резидент.

Валютная операция - операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным Федеральным законом № 173-ФЗ.

Валюта РФ -денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Данные по операциям-данные по операциям резидентов в иностранной валюте и валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

Договор - договор, заключенный между Клиентом и нерезидентом, предусматривающий осуществление расчетов через счета Клиента, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, предметом которого является купля-продажа товаров, выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности, приобретение прав на недвижимое имущество, иные виды деятельности.

Договор займа - договор, предметом которого является получение или предоставление денежных средств в виде займа, возврат денежных средств по договору займа, а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде займа.

Иностранная валюта - денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки, средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

Нерезиденты - физические лица, физические лица - индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов в соответствии с п. 7 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

Операции - операции резидентов в иностранной валюте/в валюте Российской Федерации, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций (далее - код ВО) резидентов и

нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции № 181-И.

Печать Банка - печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

Подтверждающие документы - документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов.

Работник ВК Банка - ответственный работник, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю.

Резиденты - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Сведения о валютных операциях - документ, содержащий сведения об операции Клиента по договору займа, далее-СВО (Приложение 2).

2. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТОМ В БАНК ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

2.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы и информацию, связанные с проведением операций в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и настоящим Регламентом.

2.2. Клиент, с целью осуществления валютной операции, при списании денежных средств представляет в Банк документы, а именно договор, договор займа, иные документы и информацию, связанные с проведением данной валютной операции. Иные документы по договору, связанные с операцией, представляются в Банк при их наличии.

Операции, не требующие представления документов Клиентами, ограничения и особенности при осуществлении переводов указаны в Приложении 1 к данному Регламенту.

2.3. Клиент сообщает Банку в установленных Инструкцией № 181-И случаях путем представления Сведений о валютных операциях по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации (далее - валюты РФ).

2.4. Сведения о валютных операциях представляются Клиентом в случаях:

- списания со своего банковского счета иностранной валюты или валюты РФ при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 млн рублей (Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора.) Клиент представляет в Банк Сведения о валютных операциях одновременно с договором займа;

- зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский счет в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей в целях информирования Банка о дате и номере договора займа и предоставления информации и назначении данного платежа. Клиент представляет в Банк Сведения о валютных операциях в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем ее зачисления на банковский счет Клиента.

2.5. В случае изменения условий договора займа и/или информации об ожидаемых сроках Клиент представляет в Банк скорректированные Сведения о валютных операциях, содержащие измененные сведения, одновременно с документами, подтверждающими такие изменения не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем наступления ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и/или валюты РФ, указанных в принятых Банком Сведениях о валютных операциях.

2.6. Договор займа и информация об ожидаемых сроках репатриации денежных средств повторно не представляются Клиентом в Банк, если ранее уже были представлены и не изменялись.

3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ КЛИЕНТА С БАНКОМ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

3.1. Документы должны быть действительными на день их представления в Банк.

3.2. В случае, если Клиент представляет в Банк документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, необходимо также представить в Банк перевод на русский язык. Перевод документов, предоставленных Клиентом, осуществляется самим Клиентом либо нотариусом,

владеющим иностранным языком, либо переводчиком.

Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

3.3. Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

Копии документов, связанных с проведением операций, переводы на русский язык, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью самого Клиента, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность.

Копии документов могут быть заверены Клиентом либо на каждой странице представляемых документов, либо на сшиве всех документов.

3.4. Оригиналы документов, связанных с проведением операций, принимаются Банком для ознакомления и возвращаются непосредственно Клиенту.

3.5. Документы и информация представляются Клиентом в Банк посредством:

- личной явки Клиента непосредственно в Банк;
- почтовой связи или курьерской службой доставки с распиской о вручении.

3.6. Банк вправе запросить у Клиента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции. Данный запрос осуществляется путем направления Банком письма в произвольной форме Клиенту посредством почтовой связи, вручения Клиенту лично при явке в Банк, курьерской службой доставки с распиской о вручении с указанием срока для представления документов. Срок для представления документов по запросу Банка составляет 9 рабочих дней со дня подачи запроса. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании работнику ВК Банка указать в Данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО.

Датой подачи запроса Банком является:

- дата вручения запроса, указанная в уведомлении/расписке/ о вручении;
- дата, указанная Клиентом в отметке о личном получении запроса;

Датой представления Клиентом Банку документов и информации в зависимости от способа направления является:

- дата вручения почтового отправления работнику ВК Банка, указанная в почтовом уведомлении о вручении;
- дата вручения документов работнику ВК Банка курьерской службой;
- дата представления документов Клиентом в Банк.

3.7. Принятые/непринятые документы в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И направляются Клиенту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи;
- передаются Клиенту лично при явке в Банк.

Документы, за исключением документов, связанных с проведением операций, которые направляются Банком Клиенту в соответствии с настоящим Регламентом, должны иметь на бумажном носителе на каждой странице подпись работника ВК Банка и печать Банка. Для этого либо на каждой странице документов, либо на сшиве всех документов должны быть проставлены дата, штамп и подпись работника ВК Банка.

3.8. Датой получения Клиентом документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Регламентом, является дата:

- содержащаяся в расписке в получении Клиентом документов на бумажном носителе;
- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи.

3.9. Документы, информация и иные документы, связанные с валютной операцией Клиент может представить в Банк также через свое доверенное лицо.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ ПРОВЕРКИ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

4.1. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк должен осуществить проверку представленных документов в срок не позднее следующего рабочего дня после даты их представления в Банк.

4.2. При положительном результате проверки Банк должен принять представленные Клиентом документы и информацию, при этом работник ВК Банка проставляет:

- на Сведениях о валютных операциях - дату принятия, подпись работника ВК Банка и печать Банка на каждой странице;
- на копии договора (договора займа), документах, связанных с проведением операции - дату принятия, подпись работника ВК Банка на каждой странице.

4.3. Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации в случаях наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ, Инструкцией № 181-И, несоответствия подписи Клиента на представленных документах подписи в документе, удостоверяющей личность резидента;

4.4. При отрицательном результате проверки представленных Клиентом документов, Банк возвращает Клиенту документы, связанные с проведением операций в сроки, установленные для их проверки, а также Сведения о валютных операциях с указанием даты возврата и причины отказа. Срок проверки Банком представленных Клиентом документов - не позднее следующего рабочего дня после даты их представления в Банк.

4.5. В случае отказа Банком Клиенту в принятии представленных документов, Клиент должен устранить замечания Банка и повторно представить документы в Банк.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте и/или валюте РФ со счета Клиента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Регламенте, либо при отказе Банка в их принятии, Банк отказывает Клиенту в осуществлении валютной операции.

5.2. Клиенты обязаны в сроки, предусмотренные договором займа, обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в Банке иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся в соответствии с условиями договора займа.

5.3. Работник ВК Банка в рамках своих должностных обязанностей при выполнении функций агента валютного контроля выявляет и фиксирует нарушения Клиентами Банка валютного законодательства РФ.

5.4. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

1. Особенности осуществления операций физическими лицами-резидентами при отправлении переводов в пользу резидентов:

	По территории Российской Федерации		За пределы территории Российской Федерации	
	Валюта РФ	Иностранная валюта	Валюта РФ	Иностранная валюта
Получатель и отправитель одно лицо	Разрешено		Разрешено	
Иной резидент	Разрешено	Запрещено Исключение: перевод ближайшим родственникам при представлении в Банк документов, подтверждающих родство	Разрешено	Разрешено не более суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США (по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета) в течение одного операционного дня. Без ограничения по сумме перевода - перевод ближайшим родственникам при представлении в Банк документов, подтверждающих родство.

2. Особенности осуществления операций физическими лицами-резидентами при отправлении переводов в пользу нерезидентов:

По территории Российской Федерации		За пределы территории Российской Федерации	
Валюта РФ	Иностранная валюта	Валюта РФ	Иностранная валюта
Разрешено			
Без представления документов осуществляются переводы в сумме, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета, если в распоряжении на перевод четко указана экономическая сущность совершаемой операции. В иных случаях- обязательное представление в Банк документов, связанных с проведением валютной операции. При осуществлении списания в иностранной валюте или валюте РФ по договору займа, предоставление договора займа обязательно, независимо от суммы договора займа.			

1. В случае необходимости, а также с целью недопущения вовлечения Клиентов в осуществление операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма и соблюдения Федерального Закона № 115-ФЗ Банк вправе запросить у Клиента документы, связанные с проведением конкретной валютной операции независимо от суммы перевода. Перечень документов, связанных с проведением валютных операций, приведен в ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

2. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

3. Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора.

4. При проведении Клиентом операций, не требующим заключения договора, а именно при выплате компенсаций, грантов, стипендий, пенсий, алиментов, при платежах в благотворительные организации, пожертвований, и иных аналогичных переводах предоставляются иные документы, связанные с проведением операции, указывающие на характер операции.

Наименование уполномоченного банка

Коммерческий Банк "Крокус-Банк" (общество с ограниченной ответственностью)

ФИО Клиента

--

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ
от ДД.ММ.ГГГГ

Номер счета Клиента

--

Признак корректировки

--

№ п/п	Распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида операции	Сумма операции		Номер и дата договора займа	Сумма операции в единицах валюты договора займа		Срок исполнения нерезидентом обязательств по возврату займа, процентных и иных платежей
					код валюты	сумма		код валюты	сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										

Примечание:

№ строки	Содержание
1	

ФИО Клиент:

Информация уполномоченного банка:

Дата представления _____

Дата принятия _____

Дата возврата _____

Причина возврата _____

Порядок заполнения Сведений о валютных операциях

1. В заголовочной части сведений о валютных операциях (далее по тексту - СВО) указываются:

В поле "**ФИО Клиента**" - фамилия, имя, отчество физического лица.

В поле "**от** _____ " - дата заполнения СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ

В поле "**Номер счета Клиента**" указывается номер счета Клиента, открытый в Банке.

В поле "**Признак корректировки**" проставляется символ "*" при заполнении корректирующей СВО, которая содержит новые сведения по операции, информация о которой содержалась в СВО, ранее принятой Банком. В иных случаях поле "Признак корректировки" не заполняется.

При заполнении поля "Признак корректировки" в поле "от _____" указывается дата заполнения СВО, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

При заполнении строки корректирующей СВО в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах строки, корректирующей СВО в неизменном виде.

2. В графе 1 указывается в порядке возрастания номер строки СВО.

В случае заполнения поля "Признак корректировки" в графе 1 указывается номер строки СВО, ранее принятой Банком, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

3. В графе 2 указываются номер (при его отсутствии - символ "БН"), одного из следующих документов:

- расчетного документа по валютной операции в связи с переводом Клиентом валюты РФ в пользу нерезидента;
- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика- нерезидента в связи с переводом валюты РФ в пользу Клиента;
- распоряжения Клиента о переводе со своего счета иностранной валюты в пользу нерезидента;

4. В графе 3 указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на валютный счет Клиента;
- дата распоряжения Клиента о переводе со своего счета иностранной валюты;
- дата зачисления валюты РФ на счет Клиента от нерезидента;
- дата расчетного документа по переводу валюты РФ со счета Клиента в пользу нерезидента;

5. В графе 4 указывается один из следующих признаков платежа:

- 1 - зачисление денежных средств на счет Клиента;
- 2 - списание денежных средств со счета Клиента;

6. В графе 5 указывается код вида операции, который соответствует наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции Банка России №181-И, и сведениям, содержащимся в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, и в дополнительной информации.

40035 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа;

40905 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении Клиентом нерезиденту займа по договору займа;

43025 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по возврату основного долга по договору займа;

43045 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по выплате процентов по договору займа;

43055 - Прочие расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу;

43805 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа;

43855 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа.

7. В графе 6 указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет, списываемой со счета в валюте счета, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором клиринговых валют.

8. В графе 7, указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет Клиента, списываемых со счета Клиента в единицах валюты, указанной в графе 6.

9. В графе 8 указывается:

Номер и дата договора займа в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом "/", в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ "БН"), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Датой оформления документа, связанного с проведением валютной операции, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания либо дата вступления его в силу, в случае отсутствия указанных дат - дата его составления.

10. Графы 9 и 10 заполняются по операциям, связанным с расчетами по договору займа только в случае, если код валюты, указанный в графе 6, отличается от кода валюты договора займа. В иных случаях графы 9, 10 не заполняются.

Сумма, приведенная в графе 7, пересчитывается в валюту договора займа, указанную в графе 9, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции в случае, если иной порядок пересчета не установлен условиями договора займа.

11. В графе 11 указывается срок возврата займа, процентных и иных платежей. Данная графа заполняется в формате ДД.ММ.ГГГГ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

В поле «Примечание» могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:

-в поле «№ строки» указывается номер строки сведений о валютных операциях, к которым приводится дополнительная информация;

-в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения о операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой операции.