



УТВЕРЖДЕНЫ

решением Правления "Банк " МБА-МОСКВА" ООО  
(Протокол от \_\_. \_\_. 2021 г. № \_\_\_\_\_)

Председатель Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

\_\_\_\_\_ 3.Ф. Гарайсаев

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2021 года

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО**

Редакция 01.001.003

Москва, 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКО .....	3
3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ .....	4
4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	4
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДКО.....	5
6. УВЕДОМЛЕНИЯ.....	5
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	6
8. ПРИЛОЖЕНИЯ .....	7
9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА .....	8

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее по тексту – Правила комплексного обслуживания) используются следующие термины и определения:

- 1.1. Банк – "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью.
- 1.2. Договор о предоставлении Банковского продукта – Договор банковского счета и/или Договор вклада и/или Договор дистанционного банковского обслуживания.
- 1.3. Клиент – физическое лицо, намеревающееся заключить или заключившее с Банком Договор комплексного банковского обслуживания и Договор о предоставлении Банковского продукта.
- 1.4. Система «МБА-МОСКВА On-line» (далее по тексту – Система или Система ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания (ДБО), являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «Клиент-Банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов посредством сети Интернет.
- 1.5. Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.
- 1.6. Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее по тексту – Тарифы Банка).

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКО

2.1. Договор комплексного обслуживания (далее – ДКО) заключается в целях предоставления Банком услуг Клиентам и содержит общие условия обслуживания Клиентов в Банке.

2.2. Заключение ДКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам комплексного обслуживания в целом в соответствии со статьей 428 «Договор присоединения» Гражданского кодекса Российской Федерации.

Клиент присоединяется к ДКО путем предоставления в Банк оформленного заявления на получение любого Банковского продукта, указанного в пункте 2.4. настоящих Правил комплексного обслуживания.

2.3. Датой заключения ДКО считается дата заключения первого договора о предоставлении Банковского продукта указанного в пункте 2.4 настоящих Правил комплексного обслуживания.

2.4. В рамках ДКО Клиенту могут быть предоставлены следующие банковские продукты (далее – Банковские продукты):

2.4.1. Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее - Правила банковского счета);

2.4.2. Размещение вкладов в соответствии с Правилами размещения физическими лицами вкладов в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;

2.4.3. Дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;

2.4.4. Выпуск и обслуживание банковских карт в соответствии с Правилами выпуска, обслуживания и использования банковских карт, открытия банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО;

2.4.5. Осуществление денежных переводов в рамках сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в соответствии с Правилами осуществления переводов в рамках Сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

2.5. В рамках ДКО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым продуктом (услугой), предусмотренным пунктом 2.4 настоящих Правил комплексного обслуживания.

Основанием для предоставления услуг, предусмотренных ДКО, является заключение соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта.

Порядок заключения Договоров о предоставлении Банковских продуктов устанавливается соответствующими Правилами о предоставлении Банковских продуктов. Все Договоры о предоставлении Банковских продуктов, заключенные между Клиентом и Банком в рамках ДКО, являются приложениями и неотъемлемой частью ДКО.

Если для заключения Договора о предоставлении Банковских продуктов необходимо предоставление документов, ранее предоставленных в Банк и сведения в ранее предоставленных документах не изменились, повторно документ может не предоставляться.

2.6. За предоставление Банком услуг, в соответствии с Договорами о предоставлении Банковских продуктов Банком взимается комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банку устанавливаются Договорами о предоставлении Банковских продуктов и/или Тарифами Банка. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные Договорами о предоставлении Банковских продуктов платежи в соответствии с условиями таких Договоров и Тарифами Банка.

2.7. Банк вправе отказать в заключения ДКО или Договора о предоставлении Банковского продукта в следующих случаях:

— если Клиентом не представлены документы, установленные Правилами о предоставлении соответствующего Банковского продукта, в том числе, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента/его представителей/выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо представлены документы, содержащие недостоверную информацию;

— в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или Правилами о предоставлении соответствующего Банковского продукта.

— в случае не предоставления Клиентом информации в соответствии с требованиями главы 20.1 «Автоматический обмен финансовой информацией с иностранными государствами (территориями)» НК РФ.

### **3. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ**

3.1. Внесение изменений и/или дополнений в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, Тарифы Банка (в том числе, но не исключительно: изменение/дополнение перечня Банковских продуктов, предоставляемых в рамках ДКО), включая Правила о предоставлении Банковских продуктов, утверждение Банком новой редакции настоящих Правил комплексного обслуживания производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

3.2. Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в ДКО и/или Договоры о предоставлении Банковских продуктов, а также вносить изменения и дополнения в Тарифы Банка, уведомив Клиента любым из способов, указанных в пункте 6.1 настоящих Правил комплексного обслуживания. Внесение изменений возможно, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Изменения и/или дополнения вступают в силу по истечении 10 календарных дней со дня уведомления Банком Клиента любым из способов, указанных в пункте 6.1 настоящих Правил комплексного обслуживания.

3.3. Если не позднее даты вступления в силу изменений и/или дополнений, указанных в пункте 3.2 настоящих Правил комплексного обслуживания, Банк не получил от Клиента заявления (пункт 5.2. настоящих Правил комплексного обслуживания) о расторжении ДКО и (или) договора на предоставление Банковского продукта, то считается, что Клиент согласился с указанными изменениями и/или дополнениями.

3.4. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентом с изменениями и/или дополнениями, указанными в пункте 3.2 -настоящих Правил комплексного обслуживания, Клиент обязан не реже одного раза в пять календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка <https://www.ibam.ru/>).

3.5. Договор о предоставлении Банковских продуктов также может быть изменен Сторонами путем заключения дополнительного соглашения.

### **4. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств Сторонами по ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством РФ и/или Договорами о предоставлении Банковских продуктов.

4.2. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

4.3. В случае недостижения соглашения в ходе переговоров заинтересованная Сторона направляет другой стороне претензию (требование) в письменной форме.

4.4. Сторона, которой направлена претензия (требование), обязана рассмотреть полученную претензию (требование) и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии (требования).

4.5. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию (требование) в течение срока, указанного в пункте 4.4 настоящих Правил комплексного обслуживания, спор рассматривается в соответствии с законодательством РФ.

4.6. ДКО, а также Договоры о предоставлении Банковских продуктов регулируются законодательством Российской Федерации. Во всем, что не предусмотрено ДКО и Договорами о предоставлении Банковских продуктов, Стороны также будут руководствоваться законодательством Российской Федерации. Если, в связи с изменением законодательства какое-то из договорных положений станет противоречить требованиям законодательства, к правам и обязанностям Сторон будут применяться правила, установленные законодательством РФ.

## **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДКО**

5.1. ДКО вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном пунктом 2.3. настоящих Правил комплексного обслуживания и действует до момента расторжения всех договоров о предоставлении Банковских продуктов.

5.2. Клиент вправе в любой момент подать в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО заявление о расторжении ДКО в свободной форме.

5.3. В случае представления Клиентом в Банк Заявления о расторжении ДКО, указанный договор прекратит свое действие с момента прекращения действия последнего из Договоров о предоставлении банковских продуктов, заключенных Клиентом в рамках ДКО.

## **6. УВЕДОМЛЕНИЯ**

6.1. Банк уведомляет Клиента о настоящих Правилах комплексного обслуживания, Правилах о предоставлении Банковских продуктов (в том числе об изменениях и дополнениях к ним), о шаблонах (формах) заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Правилами комплексного обслуживания, а также размещает информационные сообщения, уведомления, адресованные всем Клиентам, путем их опубликования одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка):

- размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.ibam.ru](http://www.ibam.ru);
- размещения объявлений на стендах в головном, дополнительном офисе и других подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений с использованием Системы ДБО (в случае заключения между Банком и Клиентом Договора ДБО);
- размещения шаблонов (форм) заявлений в Системе ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

6.2. Стороны направляют друг другу корреспонденцию и (или) уведомления в том числе предупреждение о отказе Банка от исполнения Договора банковского счета в одностороннем порядке в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами банковского счета, одним из следующих способов:

- почтовым отправлением с уведомлением о вручении, по адресу, указанному в Договоре о предоставлении Банковского продукта, при этом информация считается полученной стороной в дату, указанную в уведомлении о вручении, либо, если по независимым от отправителя причинам корреспонденция не была вручена – в дату поступления письма в почтовое отделение получателя;
- электронным сообщением по адресу электронной почты, указанному в Договоре о предоставлении Банковского продукта, при этом информация считается полученной стороной в дату отправления сообщения в электронном виде – если сообщение было направлено в рабочий день до 13.30 часов по Московскому времени, либо на следующий рабочий день;

— нарочно под роспись Стороне или уполномоченному представителю, информация считается полученной в дату вручения;

— путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием системы ДБО - информация считается полученной в дату получения указанную в системе ДБО,

— СМС/SMS – информирование.

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.ibam.ru](http://www.ibam.ru) считаются доставленными Клиентам по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты размещения соответствующей информации на корпоративном интернет-сайте Банка [www.ibam.ru](http://www.ibam.ru).

6.3. Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении ДКО и/или Договоров о предоставлении Банковских продуктов, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, Анкете - опроснике Клиента, включая сведения в отношении представителей, выгодоприобретателей и иных лиц, с предоставлением надлежаще заверенных копий документов, подтверждающих такие изменения:

— изменение адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического проживания – не позднее 3 рабочих дней с момента изменения указанной информации;

— фамилии, имени или отчества и данных документов, удостоверяющих личность и/или документов, подтверждающих право пребывания на территории Российской Федерации Клиента либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя – не позднее 3 рабочих дней с момента изменения указанной информации;

— изменение контактной информации (информации для связи с Клиентом – телефона, адреса электронной почты) – не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем изменения указанной информации;

— о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве – в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня введения соответствующей процедуры);

— изменение статуса налогового резидента Российской Федерации – не позднее 5 рабочих дней с момента изменения;

— об отмене доверенности, выданной представителю Клиента – не позднее дня прекращения полномочий;

— изменение информации, предоставленной в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств в отношении Клиента выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих - не позднее 10 рабочих дней с момента изменений;

— об иных изменениях – не позднее 10 рабочих дней с момента изменений.

6.4. Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в пункте 6.3 настоящих Правил комплексного обслуживания несет Клиент.

6.5. При непредоставлении Клиентом сведений об изменениях, Банк расценивает существующие сведения неизменными, в случае, если к сроку обновления таких сведений Банку из документов, имеющихся в его распоряжении, или из других доступных на законном основании источников, не стало известно об изменении таких сведений.

6.6. Банк уведомляет Клиента по совершенным операциям по счетам и вкладам одним из следующих бесплатных способов:

6.6.1. Путем предоставления Клиенту выписки по счету. Выписки предоставляются в офисах обслуживания Банка по требованию Клиента, если иное не предусмотрено Договором о предоставлении Банковского продукта.

6.6.2. Путем предоставления выписок посредством системы ДБО (для Клиентов, заключивших Договор дистанционного банковского обслуживания). Выписка предоставляется по требованию Клиентов.

6.6.3. Иными способами предусмотренными договорами о предоставлении Банковских продуктов.

## 7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Информация, предоставляемая Сторонами в рамках ДКО, считается конфиденциальной.

7.2. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой информации в рамках ДКО.

7.3. Банк гарантирует Клиенту тайну счетов, вкладов, операций по счетам и сведений о Клиенте. Информация и справки о Клиенте, состоянии счетов, вкладов, операциях по счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Стороны обязуются обеспечивать:

- конфиденциальность и безопасность получаемых персональных данных;
- выполнять требования Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в рамках исполнения обязательств по ДКО.

7.5. Банк имеет право направлять Клиенту запросы на предоставление документов и информации, необходимых Банку для осуществления им функций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. Клиент обязуется своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма (в том числе документы, являющиеся основанием для проведения расчетов, подтверждающих исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств).

7.7. Денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах Клиентов, открытых в Банке застрахованы в порядке, размере и на условиях, определенных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) публикуется Банком в порядке, предусмотренном пунктом 6.1. настоящих Правил комплексного обслуживания.

Клиент уведомлен, что невыполнение обязанностей предусмотренных пунктом 6.3 настоящих Правил комплексного обслуживания, в случае наступления в отношении Банка страхового случая может привести к негативным для Клиента последствиям (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать Государственной Корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" личность вкладчика).

7.8. Банк не осуществляет работу с монетой иностранных государств (группы иностранных государств). При снятии с банковского счета наличных денежных средств в иностранной валюте (в том числе при выдаче остатка денежных средств при закрытии счета), в случае необходимости выдачи разменной монеты, Клиенту выдается эквивалент в Российских Рублях по курсу Банка на день выдачи.

## 8. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью настоящих Правил комплексного обслуживания являются следующие документы:

Приложение 1. Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

Приложение 2. Правила размещения физическими лицами депозитов в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО в рамках комплексного банковского обслуживания.

Приложение 3. Формы документов.

Приложение 4. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

Приложение 5. Правила выпуска, обслуживания и использования банковских карт, открытия банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

Приложение 6. Правила осуществления переводов в рамках Сервиса быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России в «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

**9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

Полное наименование Банка	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью "The Bank "IBA-MOSCOW" Limited liability company
Сокращенное наименование Банка	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО "The Bank "IBA-MOSCOW" LLC
Корреспондентский счет	30101810000000000502 в ГУ Банка России по ЦФО
КГРКО	3395
ИНН	7744001828
ОГРН	1027739877857
КПП в качестве крупнейшего налогоплательщика	997950001
КПП	770301001
Местонахождение Банка	Россия, 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, 14, стр. 1
Place of business	14 Rochdelskaya street, building 1, Moscow 123022, Russia
Головной офис	Тел./факс: +7 (495) 025-25-25, +7 (495) 937-77-19 <a href="https://www.ibam.ru/">https://www.ibam.ru/</a> E-mail: <a href="mailto:ibam@ibam.ru">ibam@ibam.ru</a>
Реквизиты территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка	Почтовый адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 Телефоны: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 499 300-30-00 (круглосуточно), факс: +7 495 621-64-65 <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>