

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 К

Договору комплексного обслуживания  
клиентов «Хайс»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ «ХАЙС»

г. Москва, 2021 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА	4
ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ	10
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	10
ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА	11
ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ	11
ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА	12
ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	13
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ «ХАЙС»	14

## ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**1.1. Банк** — Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с Федеральным Законом № 395-1 от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации 16-03-2016 г.

**1.2. Клиент** — физическое лицо, имеющее статус Индивидуального предпринимателя, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему.

**1.3. Договор** комплексного обслуживания Клиентов «Хайс» — гражданско-правовой договор, включающий в свою структуру приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, к условиям которого присоединяется Клиент, в рамках и на основании которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг в рамках проекта «Хайс». Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

**1.4. Заявление о присоединении** — заявление, направляемое Клиентом в Банк, с целью присоединения к правилам и условиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

**1.5. Счет** — текущие и расчетные счета в рублях РФ, открытые Клиентам в Банке в соответствии с настоящим Договором.

**1.6. Сомнительная операция** — операция, вызывающая сомнения у Банка на основании суждения сотрудника Банка или на основании информации/документов, направленных/предоставленных Клиентом/или на основании, имеющейся на момент принятия решения информации в системах Банка о Клиенте либо его контрагентах.

**1.7. Электронная подпись (ЭП)** — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**1.8. Операционное время** — установленная Банком часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки.

**1.9. Карточка** — карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально.

**1.10. Распоряжения** — расчетные (платежные) документы: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер, банковский ордер.

**1.11. Приложение / Мобильное приложение «Хайс»** — программное обеспечение для портативных устройств, установленное или загружаемое Клиентом на такие устройства, предназначенное для формирования, передачи, регистрации и исполнения дистанционных электронных документов. Мобильное приложение является Системой дистанционного банковского обслуживания, участниками которой являются Организатор информационной системы, Банки и Клиент — участники системы с момента заключения Договора.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Правила установлены Банком и определяют порядок открытия и ведения (обслуживания) Счетов Клиентов, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее при совместном упоминании — «Сторонами»).

**2.2.** Банк осуществляет обслуживание Клиентов в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, на основании настоящих Правил в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**2.3.** Обязанность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента возникает у Банка с момента акцепта Банком Заявления о присоединении к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, поданного Клиентом.

**2.4.** Банк вправе открывать Клиенту Счета на основании соответствующего заявления, составленного в Письменной форме и направленного Клиентом с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс».

**2.5.** Распоряжения принимаются Банком от Клиента в электронном виде через мобильное приложение «Хайс». Все Распоряжения Клиента, поступившие в Банк через Мобильное приложение «Хайс», считаются подписанными Электронной подписью Клиента. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием Электронной подписи, и(или) ПИН, и(или) бесконтактного способа оплаты, и (или) реквизитов Карты.

**2.6.** При осуществлении безналичных расчетов посредством Мобильного приложения «Хайс» допускаются расчеты: платежными поручениями, требованиями.

**2.7.** Обслуживание Клиента осуществляется в Операционное время в соответствии с Режимом работы Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с нерабочими праздничными датами.

**2.8.** Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

**2.9.** Клиент вправе отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные Банком, до момента их направления в ЦБ РФ. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

**2.10.** Отзыв расчетных документов производится на основании заявления / сообщения Клиента, направленного в Банк через Мобильное приложение «Хайс».

**2.11.** Клиент обязан полностью и в сроки, установленные настоящим Приложением к Договору комплексного обслуживания, Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему, оплачивать услуги Банка в размере, установленном Тарифами Банка, в том числе, но не ограничиваясь: комиссии Банка, Ежемесячные платежи / Абонентскую плату и осуществлять иные платежи в пользу Банка, предусмотренные Договором комплексного обслуживания. Оплата любых платных услуг Банка, в том числе комиссии за проведение платежей Клиента, осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта Клиента, в порядке и в сроки, предусмотренные тарифами Банка и условиями договора комплексного обслуживания. В случае отзыва Клиентом заранее данного акцепта на списание денежных средств со счета / в случае отсутствия денежных средств на счете Клиента для оплаты услуг Банка и невозможности в связи с этим списания Банком комиссии и иных сумм, предусмотренных условиями договора комплексного обслуживания / тарифами Банка, услуги Клиенту Банком не оказываются / приостанавливаются предоставление услуг Банком, если иное не предусмотрено условиями Договора комплексного обслуживания, и / или Тарифами Банка, и / или условиями Платной опции / правилами предоставления Дополнительного сервиса.

### ГЛАВА 3. ПОРЯДОК РЕЗЕРВИРОВАНИЯ, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

**3.1.** Банк производит генерацию номера Счета Клиента в день направления Клиентом Запроса на открытие Счета, используя функционал Мобильного приложения «Хайс». Сгенерированный номер Счета может быть сообщен Клиенту.

**3.2.** Открытие и ведение Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе установленными настоящими Правилами.

**3.3.** Банк осуществляет открытие и дальнейшее обслуживание Счета с момента заключения Договора комплексного обслуживания.

**3.4.** Банк вправе отказать любому лицу в открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, но не ограничиваясь, в случае принятия Банком мер по исполнению требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

**3.5.** Банк обязан хранить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям и Счетам Клиента, а также сведения о Клиенте, в том числе Персональные данные, представленные Клиентом, сведения о финансово-хозяйственной деятельности Клиента, могут быть представлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.6.** Клиенту открывается расчетный счет, текущий счет для осуществления расчетов с картой «Хайс». Также в целях оказания услуг в рамках ДКО клиенту могут быть открыты дополнительные счета с использованием коммуникационного функционала Мобильного приложения «Хайс» на основании заявления Клиента, подписанного простой электронной подписью. Заявление, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Идентификацию и Аутентификацию Клиента и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента об открытии Счета. Банк направляет Клиенту посредством функционала Мобильного приложения «Хайс» подтверждение открытия Счета либо информацию об отказе в открытии Счета. При этом письменная форма договора банковского счета считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор банковского счета — неотъемлемая часть ДКО, представляющий собой совокупность документов: настоящих Правил, Заявления об открытии счета, подписанного ЭП Клиента и принятого и акцептованного Банком. Хранение Заявления об открытии Счета осуществляется Банком в электронной форме в Базе данных Банка. Лимиты, предусмотренные Тарифами Банка по обслуживанию Клиентов «Хайс», учитываются в совокупности по всем счетам, открытым Клиенту. Возможность ведения счетов Клиента на условиях разных тарифов — не предоставляется.

**3.7.** Банк открывает Клиенту Счет при условии:

- выполнения Клиентом требований, предъявляемых Банком к документам Клиента, установленных Перечнем (Приложение № 2 к Договору комплексного обслуживания);
- отсутствия в Банке информации о действующих решениях уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Счета.

**3.8.** Перечень валют, в которых производится открытие Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

**3.9.** Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3.10.** Клиент обязан уведомить Банк о том, что в отношении клиента инициирована процедура банкротства. Уведомление должно быть отправлено с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс» в течение 2 (Двух) дней с даты принятия заявления о признании клиента банкротом.

**3.11.** Клиент распоряжается денежными средствами в пределах имеющихся на Счете денежных средств без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**3.12.** Распоряжения Клиента, предъявляемые к Счету, принимаются Банком только в случае наличия достаточного для исполнения соответствующего Распоряжения остатка денежных средств на соответствующем Счете Клиента.

**3.13.** Предъявленные к Счету распоряжения Клиента и иных лиц исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк на основании заранее данного Клиентом акцепта на совершение таких распоряжений при условии достаточности денежных средств на Счете Клиента, если законодательством, условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе настоящими Правилами, не предусмотрено изменение указанной последовательности.

**3.14.** Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, регулирующими правила осуществления перевода денежных средств, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

**3.15.** При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

**3.16.** При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. Исполнение таких распоряжений производится Банком после получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.17.** Если иное не предусмотрено условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе настоящими Правилами и приложениями к настоящим Правилам, Банк производит операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента на основании расчетных документов и иных распоряжений на перевод денежных средств.

**3.18.** Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем. Распоряжения Клиента, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днем.

**3.19.** Зачисление денежных средств на Счет производится в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок надлежаще оформленных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Счет Клиента.

- Стороны договорились, что при зачислении денежных средств на Счет Клиента Банк руководствуется следующим порядком:
- Банк производит зачисление поступающих денежных средств на банковский счет Клиента — физического лица по двум правильно указанным реквизитам: номеру банковского счета Клиента и фамилии, имени, отчеству (при наличии) Клиента.
- Банк производит зачисление поступающих денежных средств на банковский счет Клиента — индивидуального предпринимателя по номеру банковского счета Клиента и фамилии, имени, отчеству (при наличии) Клиента, ИНН.
- Номер счета считается правильно указанным, если содержит верные количество и порядок цифр в номерах. Фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации (места жительства) Клиента считаются правильно указанными, если содержат фамилию, имя и отчество (при наличии), адрес регистрации (места жительства) физического лица в соответствии с представленными в Банк документами, удостоверяющими личность.

**3.20.** В случае, если из поступивших в Банк документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное ФИО Клиента, номер Счета и т. д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3.21.** Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

**3.22.** Клиент, присоединяясь к Договору комплексного обслуживания, предоставляет право и поручает Банку без дополнительного распоряжения (согласия / акцепта) Клиента списывать с любого Счета, открытого в Банке, денежные средства в размере сумм любого из Платежных (денежных) обязательств Клиента по Договору комплексного обслуживания на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в размере, указанном в таких расчетных документах, без ограничения их количества и суммы. В случае отсутствия либо недостаточности на Счете Клиента денежных средств в размере, необходимом для исполнения требований Банка, либо в случае наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на таком Счете, допускается частичное исполнение требования в размере денежных средств, находящихся / доступных для операций на этом Счете. На основании заранее представленного Клиентом Банку акцепта, в соответствии с положениями настоящего пункта, Банк без дополнительного согласия Клиента вправе списывать денежные средства, находящиеся на Счете (с любых счетов Клиента, открытых в Банке):

- плату за предоставление услуг (комиссионное вознаграждение, абонентскую плату и / или иные расходы Банка в связи с оказанием Клиенту услуг);
- неустойку, предусмотренную условиями настоящего Договора и приложениями к нему;
- суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа (в т. ч. сообщения от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания;
- суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку и обязанность по уплате которых наступила по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами;
- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами, с любых Счетов Клиента, открытых в Банке;
- излишне уплаченные проценты, а также иные денежные средства, подлежащие уплате / возврату Клиентом Банку;
- денежные средства в погашение Задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе по которым Клиент выступает стороной в качестве индивидуального предпринимателя;
- суммы пенсий, излишне перечисленных органами пенсионного обеспечения;
- суммы налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- иные денежные средства, подлежащие уплате и / или возврату Клиентом.

**3.23.** Вознаграждение Банка за услуги, оказываемые в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания, не списанное полностью или частично в связи с техническим сбоем или сбоем в программном обеспечении, Банк вправе списать в течение 3 (Трех) лет с даты оказания услуги.

**3.24.** Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, могут списываться Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента на основании платежных требований / иных распоряжений получателей средств, соответствующих условиям заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт может быть дан Клиентом Банку с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс».

**3.25.** В случае несоответствия данных о получателе средств условиям, установленным заранее данным акцептом, такое распоряжение подлежит возврату получателю средств.

**3.26.** Распоряжения получателей средств, в отношении которых в Банке отсутствует заранее данный акцепт Клиента, а также распоряжения получателей средств, в отношении которых не предусмотрена возможность частичного исполнения, представляются Банком Клиенту для получения акцепта (далее совместно — последующий акцепт) в порядке, устанавливаемом Банком.

**3.27.** Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для осуществления очередного платежа Абонентской платы / платы за Дополнительный сервис / платы за платные услуги / опции, подключенные Клиентом в соответствии с условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему и Тарифами Банка, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до плановой даты осуществления соответствующего платежа.

**3.28.** В случае отсутствия денежных средств на Счете в объеме, достаточном для осуществления списания Абонентской платы или иных платежей за услуги, подлежащие оплате Клиентом Банку (и / или, если услуги, подключенные Клиентом, предоставляются третьими лицами, — подлежащие оплате третьим лицам, партнерам Банка), платежные поручения от Клиента не принимаются Банком / новые счета Клиенту не открываются / услуги не подключаются.

**3.29.** Банк имеет право с одновременным уведомлением Клиента посредством функционала Мобильного приложения «Хайс» ограничивать и приостанавливать применение Клиентом функционала Мобильного приложения «Хайс» в части распоряжения Клиентом Счетом / Счетами посредством Приложения «Хайс» в случаях:

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом сомнительных операций и сделок;
- ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе, но не ограничиваясь, при не представлении сведений и / или документов по запросам Банка (а по требованию уполномоченных государственных органов — в случаях и в порядке, предусмотренных действующим

законодательством Российской Федерации), отказа Клиента от проведения / участия в встрече (в том числе посредством видеосвязи) с уполномоченным сотрудником Банка, назначаемой Банком Клиенту в целях получения разъяснений от уполномоченного представителя Клиента по операциям и сделкам, имеющим признаки сомнительных операций и сделок, или в случае наличия подозрений у Банка в том, что операции и сделки имеют сомнительный характер и могут быть направлены на легализацию денежных средств, полученных преступным путем.

- получения Банком в автоматизированной системе «Фид-Антифрод» или от клиентов сторонних банков информации об осуществлении операций по переводу денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа, попытках осуществления операций перевода денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа, об операциях, имеющих признаки совершения операций по переводу денежных средств на счет Клиента без согласия отправителя платежа.

В случае введения ограничения или приостановления применения Клиентом функционала Мобильного приложения «Хайс» в соответствии с положениями настоящего пункта Банк также ограничивает или приостанавливает обслуживание выпущенных Банком Клиенту платежных карт до снятия ограничения или приостановления применения Клиентом Мобильного приложения «Хайс». В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента в части использования функционала Мобильного приложения «Хайс» для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, посредством представления в Банк распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему. В случае ограничения или приостановления Банком обслуживания Клиента с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс» для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк вправе устанавливать в одностороннем порядке лимиты на осуществление банковских операций с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс», о чем Клиент уведомляется Банком посредством функционала Мобильного приложения «Хайс».

**3.30.** Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случае, если операция по зачислению денежных средств вызывает у банка сомнения (признаки сомнительных операций и сделок определяются сотрудником Банком, принимающим решение по операции зачисления на основании его суждения), а также в случае отказа Клиента в предоставлении сведений или документов, запрошенных Банком в отношении операции по зачислению денежных средств (или в случае неполного предоставления запрошенных Банком документов и сведений), отказа Клиента в участии во встрече с уполномоченным представителем Банка (в том числе, посредством видеосвязи).

Банк вправе приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на счет Клиента, поступивших из иных кредитных организаций, в случае выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок (признаки сомнительных операций и сделок определяются сотрудником Банком, принимающим решение по операции зачисления на основании его профессионального суждения) или в случае наличия у Банка подозрений, что операция по зачислению денежных средств связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

При наличии необходимости (в случае отсутствия у Банка информации и/или документов, подтверждающих признаки сомнительных операций и сделок в целях проведения углубленной проверки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, на предмет реальности деятельности Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, проверки наличия производственных и трудовых ресурсов на оказание услуг или производство/реализацию товаров, за которые Клиенту поступили денежные средства) и/или источника происхождения денежных средств до зачисления таких денежных средств на Счет Клиента Банк вправе :

- запросить у Клиента любые документы и информацию;
- провести встречу (в том числе с использованием видеосвязи) с Клиентом для получения устных пояснений относительно источника поступивших в Банк для Клиента денежных средств, характера операции и прочих сведений относительно операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента.



В случае отказа Банка в зачислении денежных средств на Счет Клиента, денежные средства возвращаются Банком отправителю не позднее 5 рабочих дней с момента поступления в Банк.

**3.31.** Ограничение использования функционала Мобильного приложения «Хайс» и отказ от выполнения операций в соответствии с условиями настоящих правил не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора комплексного обслуживания и приложений к нему.

**3.32.** Банк имеет право перед совершением переводов денежных средств со Счета Клиента на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее — контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для совершения такого перевода, по форме, утвержденной в Банке.

**3.33.** Клиент обязуется перед совершением переводов денежных средств со Счета на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан и действующих в своих интересах или по поручению третьих лиц (далее — контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан соответственно, будет осуществляться с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан, представить Банку сведения и документы, необходимые для совершения такого перевода, по форме, утвержденной в Банке. Представление сведений и документов является неотъемлемым условием для осуществления перевода денежных средств со Счета.

**3.34.** Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами на остаток денежных средств на Счете Клиента.

**3.35.** Банк при выявлении операции, соответствующей признаку осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента вправе приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок до 2 (Двух) рабочих дней, уведомив Клиента посредством функционала Мобильного приложения «Хайс» о приостановлении исполнения распоряжения и запросив подтверждение возобновления исполнения распоряжения. В случае получения подтверждения возобновления исполнения распоряжения от Клиента в Мобильном приложении «Хайс» Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения в Мобильном приложении «Хайс» Банк по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента приостановления исполнения распоряжения о совершении операции возобновляет исполнение распоряжения.

**3.36.** Банк при выявлении операции, соответствующей признаку осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, вправе приостановить использование Клиентом банковских карт, Мобильного приложения на срок до 2 (Двух) рабочих дней, уведомив Клиента любым доступным Банку способом, в том числе посредством функционала Мобильного приложения «Хайс» о приостановлении, запросив подтверждение возобновления исполнения распоряжения. В случае получения подтверждения возобновления исполнения распоряжения от Клиента в Мобильном приложении «Хайс» Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом банковских карт, Мобильного приложения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения в личном кабинете в Мобильном приложении «Хайс» Банк по истечении 2 (Двух) рабочих дней с момента приостановления возобновляет использование Клиентом банковских карт, Мобильного приложения.

**3.37.** В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на счет Клиента Банка Банк приостанавливает на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента Банка в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомляет о приостановлении Клиента любым доступным Банку способом, в том числе посредством функционала Мобильного приложения «Хайс». В данном случае Клиент обязан в пределах указанного в настоящем пункте срока представить Банку документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств. В случае представления в течение 5 (Пяти) рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк производит зачисление. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) рабочих дней Клиентом документов,

подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента истечения указанного пятидневного срока.

## ГЛАВА 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

**4.1.** Банк направляет Клиенту уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения одним или несколькими способами по выбору Банка:

- с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс»;
- с использованием сообщения, направленного на указанный Клиентом в Мобильном приложении «Хайс» адрес электронной почты;
- с использованием средств связи — в формате SMS-сообщения или Push-сообщений.

**4.2.** Исходящие от Банка уведомления, справки, запросы, предписания и иные документы и сообщения (в том числе уведомления валютного контроля Банка), направленные Клиенту посредством функционала Мобильного приложения «Хайс», или сообщения на адрес электронной почты Клиента, или SMS / Push-сообщения, считаются надлежащим образом сформированными и подписанными Банком (ответственными лицами Банка).

**4.3.** Риск неполучения Клиентом уведомления, запроса, предписания и иного информационного сообщения, направленного Банком, несет Клиент.

**4.4.** Ответ на уведомления, запросы, предписания и иные информационные сообщения должен быть представлен Клиентом в Банк путем направления в Банк сообщения, направленного с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс» в обязательном порядке либо путем отправки документа на бумажном носителе (в случаях, предусмотренных условиями ДКО).

## ГЛАВА 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**5.1.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

**5.2.** Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Счету Клиента в случаях, установленных настоящими Правилами, в том числе за блокировку Мобильного приложения «Хайс», непроведение переводов, невозврат денежных средств банками — корреспондентами Банка и иными банками, кредитными / финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

- Клиент и / или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и / или в интересах либо прямо и / или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и / или иностранными организациями;
- счет получателя открыт в банках и / или кредитных / финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;
- это нарушает и / или может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Банку в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах;
- когда денежные средства прямо или косвенно предназначаются для использования в государстве / на территории, указанном в Перечне государств и территорий (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

**5.3.** Клиент несет ответственность за правильность оформления самостоятельно сформированных платежных документов.

**5.4.** Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных условиями Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.5.** Клиент несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в документах, представляемых в Банк для присоединения к условиям Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, в том числе для открытия Счета, а также в процессе предоставления расчетно-кассового обслуживания.

**5.6.** В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк (за исключением случаев, предусмотренных ДКО) по требованию Клиента уплачивает проценты на эту сумму в размере 0,01 % годовых за каждый день просрочки, но не более 10 000 руб. за весь период просрочки).

## ГЛАВА 6. ПОДГОТОВКА ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

**6.1.** Выписки и документы, подтверждающие совершенные операции, представляются в виде электронного документа посредством функционала Мобильного приложения «Хайс»

**6.2.** Выписки могут быть представлены Клиенту в бумажном виде по соответствующему запросу на адрес, указанный клиентом в соответствии с тарифами Банка.

**6.3.** Клиент обязан до 30 января текущего года направить в Банк подтверждение остатков средств на Счете по состоянию на 01 января текущего года, используя функционал Мобильного приложения «Хайс». В случае неполучения Банком такого подтверждения в установленный срок остаток по Счету считается подтвержденным Клиентом.

**6.4.** Клиент обязуется ежедневно не позднее 16 ч. 00 мин. получать выписки по Счету, а также любые документы, поступающие в Мобильное приложение «Хайс», принимая на себя риски несвоевременного получения указанных документов.

## ГЛАВА 7. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

**7.1.** В соответствии со ст. 858 Гражданского кодекса РФ ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

**7.2.** В соответствии со ст. ст. 44, 46, 76 Налогового кодекса РФ налоговым (таможенным) органам представлено право приостанавливать операции по банковским Счетам в Банке. Приостановление операций по Счетам Клиента в Банке означает прекращение Банком всех расходных операций.

**7.3.** Руководителями (заместителями руководителя) налогового органа может быть принято решение о прекращении Банком расходных операций в пределах суммы, указанной в решении о приостановлении операций по Счету. Указанное ограничение не распространяется на платежи:

- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- платежи по уплате налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации, выдачу наличных денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту).

**7.4.** Решение, принятое уполномоченным государственным органом о приостановлении операций по Счетам Клиента, подлежит безусловному исполнению. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в связи с принятием решения о приостановлении операций по его счетам.

**7.5.** Приостановление операций налогоплательщика — ИП по его Счетам в Банке действует с момента получения Банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

**7.6.** При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента Банк не вправе открывать этому Клиенту новые счета.

**7.7.** В соответствии с Федеральным законом от 07-08-2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк приостанавливает операции с денежными средствами (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с Федеральным законом от 07-08-2001 № 115-ФЗ, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;
- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. п. 3, п. 2.4, ст. 6 Федерального закона от 07-08-2001 № 115-ФЗ;
- юридическим лицом прямо или косвенно находящимся в собственности или под контролем организации или физического лица, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо физическим или юридическим лицом, действующими от имени или по указанию таких организации или физического лица.

## ГЛАВА 8. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

**8.1.** Клиент вправе закрыть счет в любое время путем подачи в Банк письменного волеизъявления (сообщения) посредством коммуникационного функционала Мобильного приложения «Хайс» или путем представления заявления на бумажном носителе лично в Банк (далее совместно именуемые - Заявление). В случае подачи Клиентом в Банк заявления о закрытии счета счет закрывается на следующий за днем принятия Банком заявления Клиента рабочий день, если иной, более поздний срок не указан Клиентом в заявлении.

**8.2.** В заявлении о закрытии счета / расторжении Договора Клиент дает Банку поручение на перевод остатка денежных средств (при наличии), находящихся на счете / счетах, на другой счет с указанием всех необходимых реквизитов.

**8.3.** При условии отсутствия ограничений, установленных по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств, находящийся на расчетном счете Клиента, переводится Банком не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения Банком надлежащим образом заполненного заявления о закрытии счета / расторжении Договора.

**8.4.** До представления в Банк заявления о закрытии счета / расторжении Договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком по Договору, в том числе должен обеспечить погашение всех требований, предъявленных к счету.

**8.5.** В случае прекращения Договора банковского счета, при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на счете и при наличии денежных средств на счете, закрытие счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета Клиента.

**8.6.** После подачи Клиентом в Банк заявления о расторжении Договора / закрытия счета Банк вправе проводить списание денежных средств с Расчетного счета Клиента в размере сумм поступивших операций, проведенных с использованием Карт, расчеты по которым не завершены на момент подачи заявления о расторжении Договора / закрытии счета.

**8.7.** После прекращения Договора банковского счета Банк осуществляет перевод остатка денежных средств (при наличии) за вычетом комиссий Банка, а также сумм поступивших операций, проведенных с использованием Карты, расчеты по которым не были завершены по счету на момент подачи Клиентом заявления о расторжении Договора банковского счета.

**8.8.** В случае, если у Клиента открыто несколько Счетов в рамках договора, Клиент вправе закрыть любой Счет без расторжения договора комплексного обслуживания путем подачи в Банк соответствующего заявления о закрытии Счета.

**8.9.** Банк вправе также расторгнуть Договор / закрыть счет / счета в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе по инициативе Банка в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания, неотъемлемой частью которого являются настоящие Правила.

**8.10.** Счет карты закрывается:

- в первый рабочий день с даты наступления одного из случаев, установленных п. 8.1. настоящих Правил в случае, если по счету карты не осуществлялось операций за весь период действия карты.
- не позднее 31-го календарного дня с даты наступления одного из случаев, установленных п. 8.1. настоящих Правил в случае, если по счету карты осуществлялись операции, вне зависимости от даты последней операции.

**8.11.** При наличии задолженности Клиента перед Банком, а также в случае возникновения Технического овердрафта по Счету карты Клиента Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Счета / Счета карты до полного погашения задолженности Клиента по Техническому овердрафту. Случаи возникновения и порядок погашения Технического овердрафта установлены Приложением № 5 к ДКО.

## ГЛАВА 9. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

**9.1.** Документы, связанные с проведением валютных операций, а также иные документы, требование о представлении которых установлено Инструкцией 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), представляются Клиентом в электронном виде. Информация, связанная с проведением валютных операций, а также иная информация, требование о представлении которой установлено Инструкцией, представляется Клиентом в Мобильном приложении «Хайс» по разработанной Банком форме, а в случае отсутствия таковой в виде текстового сообщения в Мобильном приложении «Хайс». Документы представляются Клиентом в виде скан-копий либо фотографий оригинальных документов. Стороны пришли к соглашению, что при направлении Клиентом в Банк сканированных копий или фотографий документов электронные копии документов признаются надлежащим образом заверенными Клиентом, прошедшим процедуру авторизации и аутентификации при входе в Мобильное приложение «Хайс».

**9.2.** Документы, передаваемые Банком Клиенту в электронном виде, подписываются электронной подписью (если подписание документов предусмотрено Инструкцией) ответственного лица и направляются Клиенту посредством функционала Мобильного приложения «Хайс». В случае, когда в соответствии с Инструкцией Банк обязан представить Клиенту информацию, информация направляется Клиенту в виде текстового сообщения в Мобильном приложении «Хайс».

**9.3.** Все документы, представляемые Клиентом, должны быть действительными на день представления. По запросу Банка представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

**9.4.** Клиент представляет Банку право составлять расчетные документы по валютным операциям с указанием кода вида операции на основании документов, связанных с проведением операции.

**9.5.** При постановке на учет экспортного контракта, при постановке на учет импортного контракта, при постановке на учет кредитного договора Клиент представляет с использованием функционала Мобильного приложения «Хайс» экспортный контракт (импортный контракт, кредитный договор). В случае, если в представленных Клиентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ведомости банковского контроля, клиент должен по запросу Банка представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании заполнить раздел I ведомости банковского контроля. Срок представления документов — не позднее 15 рабочих дней с момента получения запроса Банка.

**9.6.** Клиент предоставляет Банку право на основании представляемых Клиентом подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), принятым на учет, заполнять справку о подтверждающих документах, а в случае изменения сведений изменить содержащиеся в ранее принятой Банком справке о

подтверждающих документах сведения, самостоятельно заполнив корректирующую справку о подтверждающих документах.

9.7. При совершении Клиентом операции по контракту, поставленному на учет другим резидентом (либо при проведении операции по контракту, принятому на учет другим уполномоченным банком, либо при проведении операции по контракту, снятому с учета в Банке, в связи с переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк), Банк формирует сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора) и направляет документ Клиенту через Мобильное приложение «Хайс» в сроки, установленные Инструкцией.

## ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ПРАВИЛАМ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ «ХАЙС»

### ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ И ТЕРРИТОРИЙ

1. Иран
2. Сирия
3. Ливан
4. Северная Корея (КНДР)
5. Мьянма (Бирма)
6. Судан
7. Сомали
8. Эритрея
9. Куба
10. Ливия
11. Либерия
12. Княжество Андорра
13. Антигуа и Барбуда
14. Аруба
15. Содружество Багамских островов
16. Барбадос
17. Государство Бахрейн
18. Белиз
19. Государство Бруней Даруссалам
20. Республика Вануату
21. Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории:
  - Ангилья
  - Бермудские о-ва
  - Монтсеррат
  - Теркс и Кайкос
22. Исламская Федеральная Республика Коморы (Анжуан, Анжуанские острова)
23. Гренада
24. Республика Джибути
25. Доминика
26. Китайская Народная Республика
  - Макао (Аомынь)
27. Республика Коста-Рика
28. Кюрасао
29. Республика Маврикий
30. Малайзия (Остров Лабуан)
31. Мальдивская Республика
32. Республика Маршалловы Острова
33. Республика Науру
34. Нидерландские Антильские о-ва
35. Новая Зеландия:
  - Ниуэ
  - О-ва Кука
36. Республика Палау
37. Республика Панама
38. Португальская Республика (Остров Мадейра)
39. Независимое государство Самоа
40. Республика Сейшельские Острова
41. Федерация Сент-Китс и Невис
42. Сент-Люсия
43. Сент-Винсент и Гренадины
44. США:
  - Виргинские о-ва США
  - Содружество Пуэрто-Рико
45. Королевство Тонга
46. Центральная Африканская Республика

\* Примечание:

Настоящий Перечень утверждается (дополняется, изменяется) в порядке, установленном Банком.