

**Соглашение об Уполномоченном лице
для подтверждения совершения операций по счетам (вкладам) клиента Банка**

г. Москва

«__» _____ 202__ г.

Акционерное общество «НК Банк», именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и ФИО, _____, именуемый в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, и ФИО, _____, именуемый в дальнейшем "Уполномоченное лицо", с третьей стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. В соответствии с положениями статьи 30 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» Клиент наделяет Уполномоченное лицо статусом для подтверждения совершения операций по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемых по поручению Клиента в пользу третьих лиц (далее — операции по переводу денежных средств), операций по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкоматов (далее — операции по получению наличных денежных средств).

2. Клиент вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств (далее при совместном упоминании — операции, требующие подтверждения Уполномоченным лицом), определить критерии операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) Клиента, операции по которым требуют подтверждения Уполномоченным лицом.

2.1. Клиент выбирает следующие счета (вклады) и критерии операций по ним:

- по счету (текущий) № _____ требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на сумму от _____ (_____) и более;

- по счету (вклад) № _____ требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на сумму от _____ (_____) и более;

- по счету (платежная карта) № _____ требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на сумму от _____ (_____) и более;

- посредством платежной карты и/или её реквизитов, выпущенной к счету № _____ и/или посредством СБП требуется подтверждение Уполномоченного лица любых операций (включая получение наличных денежных средств) по распоряжению Клиентом денежными средствами на следующие суммы в течение суток:

Название лимита	Свыше (руб.)
Сумма снятия наличных в банкомате	
Сумма снятия наличных в ПВН	
Общий лимит снятия наличных	
Общая сумма покупок (включая платежи)	
Общий лимит расходных операций	
Общее количество расходных операций	
Сумма покупок в Интернете	
Сумма P2P переводов POS/ATM (дебетовая часть)	

2.2. Если в течение 30 минут с момента получения Банком распоряжения Клиента о совершении операции, НЕ требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Клиентом будет дано следующее распоряжение о совершении операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) перевода, при этом также НЕ требующей подтверждения Уполномоченным лицом, но в сумме с предыдущей операцией уже превышающей установленный настоящим Соглашением лимит, то она считается операцией, требующей подтверждения Уполномоченным лицом. В таком же порядке определяются все последующие распоряжения Клиента о совершении операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) перевода. Вышеуказанный порядок определения операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, также устанавливается и относительно распоряжений Клиента по совершению операций по получению наличных денежных средств.

3. При получении распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк обязан незамедлительно направить Уведомление об этом Уполномоченному лицу в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

4. Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежной карты и/или её реквизитов, либо сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от Уполномоченного лица. Банк обязан отказать Клиенту в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежной карты и/или её реквизитов, либо сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом. Банк обязан незамедлительно направить Уведомление об этом Клиенту в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

5. Операция, требующая подтверждения Уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) Уполномоченным лицом не позднее 12 часов с момента направления Уполномоченному лицу Уведомления Банка о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом. При получении Уведомления Банка, с адреса электронной почты, определенной пунктом 12 Соглашения, о совершении Клиентом операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, последнее обязано направить в Банк Уведомление о подтверждении (либо отклонении) этой операции в порядке, на адрес электронной почты, с которого было направлено Уведомление.

6. При получении от Уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей его подтверждения, Банк обязан:

6.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежной карты и/или их реквизитов, либо сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принять к исполнению распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

6.2. в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежной карты, либо сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 4 Соглашения, обеспечить такому Клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере (далее - повторная операция) в пределах срока, установленного пунктом 5 Соглашения, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать повторную операцию Клиента.

7. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный пунктом 5 Соглашения, Банк обязан:

7.1. в случае совершения Клиентом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежной карты и/или её реквизитов, либо сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимать распоряжение Клиента к исполнению;

7.2. в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежной карты и/или её реквизитов или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, либо операции по получению наличных денежных средств Клиенту было отказано в соответствии с пунктом 4 Соглашения, отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного пунктом 5 Соглашения. При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в срок, установленный пунктом 5 Соглашения, Банк обязан незамедлительно направить Уведомление об этом Клиенту в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

8. Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Соглашения всеми сторонами и лишенным статуса на следующий день (через 24 часа) после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица. При получении уведомления Клиента о лишении статуса Уполномоченного лица, Банк обязан незамедлительно направить уведомление об этом Уполномоченному лицу в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения. Стороны договорились, что настоящее Соглашение автоматически прекращает свое действие с момента лишения статуса Уполномоченного лица.

9. Статусом Уполномоченного лица по настоящему Соглашению может быть наделено только физическое лицо, признаваемое членом семьи и (или) близким родственником Клиента в соответствии с Семейным кодексом РФ, а также являющееся клиентом Банка, в частности, имеющее банковский счет в Банке.

10. Статусом Уполномоченного лица НЕ может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Статусом Уполномоченного лица НЕ может быть наделено лицо, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа; или относящиеся к претенденту в Уполномоченные лица и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения этих сведений в указанной базе данных.

11. Стороны договорились, что настоящее Соглашение автоматически прекращает свое действие, если относительно любой из сторон наступают обстоятельства, указанные в пункте 10 Соглашения. При прекращении настоящего Соглашения на основании вышеуказанной информации, Банк обязан незамедлительно направить всем сторонам уведомление об этом в порядке, определенном пунктом 12 Соглашения.

12. Любое сообщение (уведомление, извещение, требование, запрос), адресованное другой стороне в связи с исполнением настоящего Соглашения, совершается в письменной форме. Обмен сообщениями осуществляется сторонами посредством электронной почты (включая служебную почту сотрудников Банка с доменным именем @nkbank.ru), а также иным способом, позволяющим достоверно установить, что сообщение исходит от стороны Соглашения. Сообщение, отправленное по электронной почте, считается направленным надлежащим образом и полученным адресатом в дату и

время передачи сообщения по электронной почте. Любое сообщение направляется Банком на электронный адрес Уполномоченного лица, указанный в пункте 16 Соглашения.

13. Стороны договорились, что информирование Банком Уполномоченного лица и Клиента, во всех случаях предусмотренных в настоящем Соглашении, является безвозмездным в соответствии с положениями статьи 30 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

14. Соглашение заключено сторонами на неопределенный срок и прекращает свое действие по письменному заявлению любой из сторон, либо в случаях, специально предусмотренных в Соглашении, а также на основании положений действующего законодательства РФ.

15. Соглашение составлено в трех экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и находится у каждой из сторон.

16. Реквизиты, адреса и подписи Сторон.

Банк:

Клиент:

Уполномоченный
представитель:

адрес:

адрес:

адрес:

телефон:

телефон:

телефон:

эл.почта для сообщений:

_____/_____
М.П.

_____/_____

_____/_____
