



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Условия банковского обслуживания физических лиц Центральным Банком Российской Федерации

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие условия банковского обслуживания физических лиц (далее – «Клиент») Центральным банком Российской Федерации (далее - «Условия банковского обслуживания») и заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное клиентом, в совокупности является заключенным между клиентом и Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк») – Индивидуальным Договором банковского обслуживания. (далее – «ИДБО»).

1.2. «ИДБО» является стандартным (типовым) договором индивидуального банковского обслуживания и считается заключенным с момента получения «Банком» от «Клиента» заявления установленного образца в электронной форме на банковское обслуживание.

1.3. «ИДБО» определяет сроки, условия и порядок предоставления «Клиенту» индивидуального банковского обслуживания.

1.4. Комплексное банковское обслуживание «Клиента» осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и «ИДБО».

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

2.1. Своевременно и в полном объёме быть проинформированным об условиях «ИДБО», банковских правилах и законах Российской Федерации.

2.2. Обязательная регистрация своих персональных данных в Единой системе «ИДБО» Центрального Банка РФ

2.3. Возврат денежных средств, использованных при «ИДБО» в Резервный Фонд Центрального Банка РФ способом предоставленным экспертом с которым заключен «ИДБО»

2.4. Получение документации, необходимой для направления в «Росфинмониторинг» для исключения «Клиента» и его финансовых операций из списка «рискованные финансовые операции».

2.5. Получение информации и рекомендаций для предотвращения повторных проверок «Росфинмониторинга» и возможных ограничений по обновленному финансовому счёту.

2.6. Запрещено после заключения «ИДБО» совершать любые консультации, взаимодействия с банковскими и не банковскими организациями, учреждениями относительно пользования обновлённым финансовым счётом.

3. ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

3.1. Взаимодействие «Клиента» и уполномоченного лица ЦБ РФ в рамках «ИДБО» является банковской тайной, разглашение которой и сведений её составляющих, предусмотрено ст. 183 УК РФ.

3.2. Клиент обязуется не разглашать факт индивидуального банковского обслуживания в рамках заключенного договора «ИДБО»

4. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

4.1 При заключении «ИДБО» и строгом выполнении клиентом условий, прописанных в «ИДБО» Банк берет на себя все финансовые риски.

4.2 При нарушении любого пункта «ИДБО» клиент принимает все финансовые риски на себя, а при нарушении пункта 3 «Про политику конфиденциальности» на клиента будут наложены штрафные санкции.

5. Мониторинг и анализ

5.1. Регулярный мониторинг финансовых операций клиента в соответствии с требованиями ИДБО для выявления потенциальных нарушений.

5.2. Проведение анализа рисков и уведомление клиента об обнаруженных аномалиях или возможных нарушениях.

6. ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ

6.1. При нарушении одного из пунктов «ИДБО» накладывается арест на все счета клиента, движимое и недвижимое имущество с целью обеспечения возврата денежных средств в резервный Фонд ЦБ РФ

6.2. В случае нарушения пункта 3 о «Политике конфиденциальности» помимо 6.1 накладывается издержка с клиента в размере 250.000 рублей (двести пятьдесят тысяч рублей)

7. Юридические последствия

7.1. Привлечение к административной ответственности в случае систематических нарушений условий ИДБО.

7.2. Возможность возбуждения гражданского искового производства для взыскания убытков, причиненных банку в результате нарушения клиентом условий ИДБО

7.3 Взыскание с клиента убытков, причиненных банку в результате его действий, включая потери, связанные с мошенничеством или неправомерным использованием банковских услуг.

