

УТВЕРЖДЕНО

решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)

(протокол № 31 /2024 от 31.07.2024г.)



Председатель Правления

А.С. Бутов

**Изменения №1
в Общие условия**

**открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в
«Банке Заречье» (АО)**

Внести в Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО), утверждённое решением Правления «Банка Заречье» (АО) от 17.07.2024 г. (протокол № 30/2024) (далее Условия), следующие изменения:

1. Изменить п. 7.2-7.3 п. 7.3. Условий, изложив их в следующей редакции:

«7.2. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента (за исключением операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня выявления. Банк при выявлении им операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода без согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

7.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных подпунктом 7.2. Условий, незамедлительно, любыми доступными способами, по выбору Банка, по форме приложения № 10-11 к Условиям, предоставляет Клиенту информацию:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных подпунктом 7.2. Условий;
2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия Клиента;
3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными пунктом 7.5. Условий, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способом, предусмотренным пунктом 7.5 Условий, в случае отказа в совершении Клиентом операции перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.».

2. Изменить п. 7.8-7.3 п. 7.9. Условий, изложив их в следующей редакции:

«7.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в части 3 подпункта 7.3 Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном п. 7.4 Условий, незамедлительно уведомляет Клиента, по форме приложения 12-13 к Условиям, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

7.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с подпунктом 7.8 Условий по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 подпункта 7.3 Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии

иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с подпунктом 7.8. Условий по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.».

3. Приложение № 10 к Условиям изменить, изложив его в редакции Приложения №1 к настоящим Изменениям.

4. Приложение № 12 к Условиям изменить, изложив его в редакции Приложения №2 к настоящим Изменениям.

5. Приложение № 13 к Условиям изменить, изложив его в редакции Приложения №2 к настоящим Изменениям

Приложение № 1 к Изменениям № 1
в Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных
предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)

Приложение № 10

(наименование клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>.

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) дня, с даты настоящего уведомления, позвонить в Банк по одному из следующих телефонов (843)557-59-27 или (843)557-59-43 (для клиентов Головного офиса Банка в г.Казани) либо по телефонам 8(4862) 44-29-76, 8(4862) 44-29-77 для Клиентов Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле, по телефонам 8 (48677) 7-60-13, 8(48677) 7-60-14 для Клиентов Ливенского доп.офиса Филиала «Банка Заречье» (АО) в г.Орле¹, в рабочее время Банка или посредством личного представления подтверждения в подразделение Банка, в котором обслуживается счет Клиента.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

Подпись и штамп уполномоченного сотрудника Банка²

Уведомление получил³

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю⁴

дата, подпись, расшифровка подписи

¹ Указывается телефон подразделения, в котором открыт счет Клиента, по которому произведено приостановление приема к исполнению распоряжения клиента

² Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

³ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁴ Заполняется в случае личного подтверждения представителем Клиента.

Приложение № 2 к Изменениям № 1
в Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных
предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)

Приложение № 12

(наименование клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись и штамп уполномоченного сотрудника Банка⁵

Уведомление получил⁶

дата, подпись, расшифровка подписи

⁵ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

⁶ Заполняется в случае вручения Уведомления нарочно

Приложение № 3 к Изменениям № 1
в Общие условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных
предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном
законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО)

Приложение № 13

(наименование клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление об отказе в совершении
повторной операции (перевода).

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас об отказе в совершении повторной операции (перевода)

(реквизиты распоряжения: сумма, наименование получателя, дата операции)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе совершить последующую повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), по истечении 2 (двух) дней со дня получения данного Уведомления при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.