

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАО «МТС-БАНК» УСЛУГИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ БИЗНЕСА – СТАТУСА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (ОФЕРТА)

1. Термины и определения

Банк – ПАО «МТС-Банк»

Закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Заявление о государственной регистрации) – Заявление по Форме № Р21001, утвержденной Приказом ФНС России от 31.08.2020 N ЕД-7-14/617@ "Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств".

ИП – индивидуальный предприниматель, отвечающий требованиям сегментации¹, установленным в Банке для Клиентов малого бизнеса

Идентификация – совокупность мероприятий, осуществляемых сотрудниками Банка при личном присутствии Пользователя, по установлению сведений о Пользователе, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцев по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

КСКПЭП - квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи.

Пользователь – дееспособное физическое лицо, гражданин Российской Федерации, достигший возраста 18 лет, не имеющий ограничений на заключение сделок от своего имени, лично обратившийся в Банк для получения Услуги и выразивший намерение открыть Счет в Банке путем предоставления в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и ведения счетов юридических лиц – резидентов/нерезидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк»², а также документов, необходимых для открытия Счета³.

¹ выручка которого от реализации товаров (работ, услуг) за предшествующий календарный год не превышает 1 (Один) миллиард рублей

² Размещены на корпоративном сайте Банка www.mtsbank.ru в сети интернет

³ Перечень документов для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю размещен на корпоративном сайте Банка www.mtsbank.ru в сети интернет

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте⁴, который Пользователь намерен открыть в Банке после оказания ему Услуги Банком и в целях открытия которого он обращается в Банк за оказанием Услуги.

Сервис Бюро (Сервис) — клиентское веб-приложение для подготовки документов в целях государственной регистрации ИП или ООО с возможностью передачи заявок на выпуск квалифицированной электронной подписи в Удостоверяющий центр и возможностью передачи транспортного контейнера с документами в регистрирующий орган через телекоммуникационные каналы связи. Правообладателем в отношении Сервиса является ООО «Бюро» (ИНН 7841080889 ОГРН 1197847028642).

ООО «Бюро» ИНН 7841080889 ОГРН 1197847028642, адрес места нахождения: 190000, г Санкт-Петербург, ул. Галерная, 73А, пом. 1-Н каб. 307 (ООО «Бюро») - партнер Банка, действующий на основании заключенного с Банком лицензионного договора о предоставлении Банку неисключительных прав использования Сервиса на условиях простой (неисключительной) лицензии.

Уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения - уведомление о переходе на упрощенную систему налогообложения (УСН) по Форме N 26.2-1, утвержденной Приказом ФНС России от 02.11.2012 № ММВ-7-3/829@ "Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения".

Услуга - формирование полного комплекта документов, необходимого для государственной регистрации физического лица в качестве ИП, и его направление (после подписания КСКПЭП Пользователя) в органы ФНС для осуществления государственной регистрации.

Удостоверяющий центр — Аккредитованный удостоверяющий центр IT Monitoring (ООО "АЙТИ МОНИТОРИНГ" ИНН 2311187588 ОГРН 1152311003305, адрес места нахождения 350051, г. Краснодар, ул. Рашилевская, д. 287, пом. 303) - партнер Банка, действующий на основании заключенного с Банком договора о наделении полномочиями доверенного лица Удостоверяющего центра, оказывающий услуги по выдаче сертификатов и выполняющий другие функции, предусмотренные Законом № 63-ФЗ.

ФНС – Федеральная налоговая служба Российской Федерации.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила предоставления ПАО «МТС-Банк» услуги государственной регистрации бизнеса (оферта) (далее по тексту – Правила) устанавливают порядок и условия предоставления Банком Услуги Пользователю.

2.2. Настоящие Правила являются документом Банка, и могут быть приняты Пользователем путем присоединения к ним в целом в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.3. Пользователь в целях получения Услуги присоединяется к настоящим Правилам в их действующей редакции путем предоставления в Банк / сотруднику Банка надлежаще оформленного Заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам (далее по тексту – Заявление о присоединении, Заявление).

⁴ Перечень иностранных валют, в которых Банк открывает банковские счета размещен на корпоративном сайте Банка www.mtsbank.ru в сети интернет

Заявление о присоединении к настоящим Правилам является офертой Пользователя Банку заключить Договор о предоставлении Услуги (Далее по тексту настоящих Правил – **Договор о предоставлении Услуги**).

2.4. Банк предоставляет Пользователю акцепт оферты путем проставления сотрудником Банка соответствующей отметки о приеме Заявления на экземпляре Пользователя. Отсутствие акцепта Банка, предоставленного в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, является отказом Банка от заключения Договора о предоставлении Услуги (Договор не является заключенным).

2.5. Обязательным условием заключения Договора о предоставлении Услуги является проведение Банком идентификации Пользователя в его личном присутствии в порядке, установленном Законом № 63-ФЗ и Законом № 115-ФЗ. Идентификация Пользователя должна быть проведена до заключения Договора.

2.6. После подписания Пользователем КСКПЭП электронных документов на регистрацию бизнеса ИП Банк посредством Сервиса Бюро в автоматическом режиме производит отправку подпанных электронных документов по защищенным каналам связи в ФНС для рассмотрения полученных документов и принятия решения о государственной регистрации бизнеса.

2.7. ФНС рассматривает Заявление на государственную регистрацию бизнеса Пользователя и документы, направленные Банком в соответствии с заключенным Договором о предоставлении Услуги, и принимает по ним решение в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Информация о результатах рассмотрения ФНС Заявления на государственную регистрацию бизнеса Пользователя направляется ФНС в электронном виде Пользователю на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, и в Банк путем изменения статуса Заявления, сформированного в Системе «Бюро».

2.9. Стоимость Услуги государственной регистрации бизнеса определена «Каталогом услуг и тарифов ПАО «МТС-Банк» для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой».

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется

3.1.1. Провести идентификацию Пользователя в его личном присутствии в порядке, установленном Законом № 63-ФЗ и Законом № 115-ФЗ.

3.1.2. Оказать содействие Пользователю в установке на мобильное устройство приложения Удостоверяющего цента sign.me и создании на нём профиля Пользователя.

3.1.3. На основании Заявления Пользователя осуществлять взаимодействие с Удостоверяющим центром с использованием Сервиса Бюро в целях выпуска КСКПЭП Пользователя.

3.1.4. Создать в Сервисе Бюро электронную заявку на государственную регистрацию бизнеса Пользователя в ФНС с приложением документов, подпанных КСКПЭП Пользователя:

- Заявления о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по Форме № Р21001;

- Заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения по Форме № 26.2-1 (при необходимости);

3.1.5. При поступлении в Сервис Бюро из ФНС листа записи ЕГРИП о факте государственной регистрации бизнеса ИП - открыть Счет Клиенту ИП в Банке в соответствии с действующим в Банке процессом открытия Счета.

3.2. Банк вправе

3.2.1. Отказать Пользователю в заключении Договора о предоставлении Услуги в случае непредставления сотруднику Банка документов, необходимых для проведения Идентификации и / или Заявления о присоединении к Правилам открытия и ведения счетов юридических лиц – резидентов/нерезидентов (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в ПАО «МТС-Банк» и документов, необходимых для открытия Счета;

3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила и/или в Каталог услуг и тарифов, в том числе изменять размер платы за предоставления Услуги и сроки ее взимания в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Пользователя не менее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу указанных изменений путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет.

3.2.3. Отказать Пользователю в заключении Договора о предоставлении Услуги, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, уведомив об этом Пользователя, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения, на бумажном носителе по реквизитам, указанным в Заявлении (по выбору Банка), с указанием в нем даты и причины принятия соответствующего решения.

3.2.4. Использовать сведения, сообщенные или указанные Пользователем Банку в рамках Договора о предоставлении Услуги, для процедуры последующего открытия Счета.

3.3. Пользователь обязуется

3.3.1. Лично присутствовать на встрече с сотрудником Банка для заключения Договора о предоставлении Услуги, проведения процедуры идентификации и подписания необходимых документов в целях государственной регистрации бизнеса и открытия Счета.

3.3.2. Предоставить сотруднику Банка информацию и документы (Паспорт гражданина Российской Федерации, СНИЛС, Согласие на обработку персональных данных в ПАО «МТС-Банк» по форме Приложения №2 к настоящим Правилам), целях государственной регистрации бизнеса и открытия Счета⁵.

3.3.3. Во время встречи с сотрудником Банка иметь при себе мобильное устройство, подключенное к сети интернет (версия операционной системы устройств iOS – 13.5 и выше, Android – 7 и выше).

3.3.4. При изменении в период действия Договора о предоставлении Услуги контактных номеров телефонов и других данных Пользователя, указанных Пользователем в Заявлении Пользователь письменно извещает об этом БАНК в возможно короткий срок и предоставляет соответствующие актуальные документы и сведения.

⁵ В соответствии с Перечнем документов для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю, размещенному на сайте Банка www.mtsbank.ru в сети интернет

3.4. Пользователь вправе

3.4.1. Получить Услугу в соответствии с настоящим Договором о предоставлении Услуги.

4. Прочие условия

4.1. Пользователь соглашается с условиями настоящих Правил, согласно которым в рамках исполнения Договора о предоставлении Услуги его персональные данные, электронные документы Пользователя, а также иная информацию, касающуюся Пользователя, полученная Банком в ходе предоставления Услуги, передаются в Федеральную налоговую службу, Удостоверяющий центр, ООО «Бюро» в рамках обмена документами/ информацией между указанными организациями и Банком в целях оказания Услуги. Пользователь признает, что передача указанных информации и документов непосредственно связана с предметом Договора о предоставлении Услуги, который не может быть исполнен без предоставления таких документов/ информации.

4.2. Банк не несет ответственности за:

- задержки и сбои, возникающие в работе Сервиса, которые могут повлечь за собой задержку в предоставлении Услуги;
- убытки Пользователя (реальный ущерб, упущенная выгода), которые могут возникнуть в связи с несвоевременным уведомлением Пользователем Банка об изменении адресов электронной почты, контактных номеров телефона Пользователя;
- получение отказа ФНС в государственной регистрации бизнеса по независящей от Банка причине.

5. Срок действия Договора о предоставлении Услуги и порядок его расторжения.

5.1. Договор о предоставлении Услуги, заключенный путем присоединения Пользователя к настоящим Правилам, действует до даты исполнения Банком обязательств, предусмотренных Договором о предоставлении Услуги.

5.2. Договор о предоставлении Услуги, заключенный путем присоединения Пользователя к настоящим Правилам, считается расторгнутым (прекращенным) с момента отказа ФНС в государственной регистрации бизнеса по независящим от Банка основаниям.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Все споры по Договору о предоставлении Услуги, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются судом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 1 к Правилам предоставления ПАО «МТС-Банк» услуги государственной регистрации бизнеса - статуса индивидуального предпринимателя

Заявление о присоединении к Правилам предоставления ПАО «МТС-Банк» услуги государственной регистрации бизнеса - статуса индивидуального предпринимателя

Я,

(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Дата рождения « » г.

Паспорт Серия № Выдан « » г.

Код подразделения

передавая в ПАО «МТС-Банк» настоящее Заявление, выражаю свое присоединение и согласие со всеми положениями Правил предоставления ПАО «МТС-Банк» услуги государственной регистрации бизнеса - статуса индивидуального предпринимателя (далее по тексту – Правила).

Подписывая настоящее Заявление подтверждаю, что являюсь пользователем указанных в разделе «Контактные данные» настоящего Заявления абонентского номера телефона, а также адреса электронной почты.

Подписывая настоящее Заявление подтверждаю достоверность указанных в нем сведений.

Все положения Правил предоставления ПАО «МТС-Банк» услуги государственной регистрации бизнеса мне известны и разъяснены в полном объеме.

Настоящее Заявление является офертой (предложением) ПАО «МТС-Банк» заключить со мной Договор согласно Правилам предоставления ПАО «МТС-Банк» услуги государственной регистрации бизнеса.

Контактные данные:

Тел. +7 () Адрес эл. почты

Дата « » 20 г.

Подпись

ФИО

СЛУЖЕБНАЯ ЧАСТЬ (ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ)

Наименование офиса

Заявление и документы для предоставления услуги государственной регистрации бизнеса проверены, приняты.

Должность

Подпись

Ф.И.О.

Согласие на обработку персональных данных в ПАО «МТС-Банк»

Я, (Ф.И.О.полностью) _____,
зарегистрированный по адресу: _____,
удостоверение личности (паспорт гражданина Российской Федерации)
серии _____ № _____ выдан _____

«____» ____ г., настоящим выражаю свое согласие на обработку Публичным
акционерным обществом «МТС-Банк» (далее по тексту Банк, местонахождение Банка: 115432, г.
Москва, Андропова пр-т, д.18, корп.1), моих персональных данных, включающих:

- фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность и гражданство, пол;
- адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания;
- контактная информация;
- номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, сведения иных доходах и расходах, сведения о семейном, социальном и имущественном положении;
- проверки моей деловой репутации, достоверности и актуальности указанных персональных данных, включая также автоматически передаваемые данные с моего устройства, используемого для работы с сайтом Банка/мобильным приложением Банка;
- сведения о моих банковских счетах и картах, проводимых операциях по ним;
- размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;
- сведения из кредитной истории;
- предоставленные мной в Банк или созданные в Банке с моего согласия фото и видеоизображение;
- аудиозапись голоса;
- а также иная информация, содержащаяся в дополнительно представленных Банку документах, необходимая для достижения целей обработки.

При этом под обработкой персональных данных понимаются действия (операции), совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, анализ и использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, и совершение иных действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленным в Банке порядком.

Выражаю согласие на передачу Банком с целью оказания услуги государственной регистрации бизнеса - статуса индивидуального предпринимателя, третьему лицу: Обществу с ограниченной ответственностью "Бюро" ОГРН 1197847028642, ИНН 7841080889 Адрес: 190000, г Санкт-Петербург, ул. Галерная, 73А, пом. 1-Н каб. 307; Обществу с ограниченной ответственностью «АйТИ Мониторинг», ОГРН 1152311003305, находящемуся по адресу: 350051, г. Краснодар, ул. Рашилевская, д. 287, пом. 303, своих персональных данных: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность и гражданство, пол, адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания, контактную информацию, номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, предоставленные мной в Банк или созданные в Банке с моего согласия фото и видеоизображения, проверки достоверности и актуальности указанных персональных данных включая также автоматически передаваемые данные с моего устройства, используемого для работы с сайтом Банка/мобильным приложением

Банка, а также иную информацию, содержащуюся в дополнительно представленных Банку документах, необходимую для достижения целей обработки.

Информация, изложенная мной в настоящем Согласии и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях на нижеуказанную дату. Предоставление о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении услуг. Я обязуюсь в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мной в Банк.

В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) моих персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять меня об этом.

При этом обработка моих персональных данных, в том числе трансграничная передача моих персональных данных допускается для следующих целей:

- осуществление банковских операций и заключение/исполнение сделок в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями на совершение банковских и иных операций;
- рассмотрение возможности предоставления финансовых или иных услуг Субъекту персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление Субъекту персональных данных информации, путем осуществления прямых контактов с помощью связи, об оказываемых услугах, о разработке Банком новых продуктов и услуг, об услугах партнеров Банка, информирование о предложениях по продуктам и услугам, а также о проводимых акциях, об оценке качества обслуживания клиентов и мероприятиях (по которым имеется предварительное согласие на их получение);
- проведение акций, мероприятий, опросов, исследований, заключение, исполнение, изменение и прекращение договоров с Клиентами и контрагентами и/или реализация совместных проектов;
- проведение мероприятий, необходимых действий по урегулированию заявлений, претензий, запросов Субъектов персональных данных;
- отработке сообщений по вопросам качества обслуживания, предоставления продуктов, деятельности каналов продаж;
- формирование и получение данных о кредитной истории Субъекта персональных данных, осуществления Банком функций по обслуживанию Кредита и сбору задолженности;
- выявления случаев мошенничества, хищения денежных средств со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий; – а также для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей. Банк вправе поручить обработку моих персональных данных другому лицу, в соответствии с чем, настоящее согласие на обработку персональных данных считается данным мною этому лицу. Наименование лиц, а также адрес данных лиц указан на официальном сайте Банка www.mtsbank.ru.

Я выражают свое согласие на предоставление мне Банком (в том числе посредством привлечения Банком для этих целей третьих лиц) рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовой и других средств связи. Мне разъяснен и понятен порядок принятия решений на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных и возможные юридические последствия такого решения.

Я уведомлен и согласен с тем, что настоящее Согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве Согласия заказным письмом с уведомлением о

вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка. При этом я уведомлен о том, что отзыв настоящего Согласия не лишает Банк права на обработку моих персональных данных в целях исполнения договора, использования информации в качестве доказательств в судебных разбирательствах и в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Настоящее Согласие действует со дня его подписания до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между Субъектом персональных данных и Банком при условии отсутствия у Банка письменных сведений о его отзыве .

По истечении указанного срока действие Согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет, при условии отсутствия у Банка письменных сведений о его отзыве.

Я предоставляю Банку право на получение от соответствующих государственных и муниципальных органов, а также от предприятий и организаций заключений о достоверности сведений, указанных мной в настоящем Согласии, и содержащихся в предъявленных мной документах.

Своей подписью под настоящим Согласием я подтверждаю, что мне предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых услугах, и полностью разъяснены вопросы, имевшиеся у меня по условиям заключения и исполнения договора.

(дата)

(ФИО)

(подпись)