УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО «БайкалИнвестБанк»
(протокол № 4518 от 12 декабря 2016 года)

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Авторизация в Системе Интернет-Банк (Авторизация) – положительная проверка программными средствами Системы Интернет-Банк введенного Клиентом Логина с существующими в базе данных Системы Интернет-Банк зарегистрированными Логинами, а также проверка принадлежности Клиенту введенного Клиентом Логина (путем проверки введенного Пароля). Любые действия в Системе Интернет-Банк авторизированным Клиентом считаются выполненными Клиентом лично.

1.2. Активация Карты – присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме. Активация Карты, выпущенной или перевыпущенной на имя Клиента, осуществляется путем совершения первой операции с обязательным вводом ПИН-кода.

1.3. Анкета – Заявление Клиента – составленное по форме Банка, собственноручно подписанное Клиентом заявление – анкета, являющаяся офертой Банку на заключение Договора комплексного банковского обслуживания. Анкета-Заявление Клиента может быть оформлена в виде отдельного документа или содержаться в едином заявлении содержащим иные оферты Клиента.

1.4. Аутентификационные данные – Логин, Пароль, Разовый пароль, Кодовое слово, а также другие данные Клиента, используемые для доступа и совершения операций через ДБО и (или) другие каналы обслуживания в сети Интернет, а также каналы сотовой связи.

1.5. Аутентификация – удостоверение правомочности с использованием Аутентификационных данных обращения Клиента в Банк или в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону для совершения операций и/или получения информации по Карте или по Счету.

1.6. Банк – Акционерное общество «БайкалИнвестБанк», ОГРН 1023800000124, ИНН 3801002781, местонахождение (адрес): 664007, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 5 и его подразделения.

1.7. Банкомат (АТМ) – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия сотрудников Банка Операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт, и передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие Операции.

1.8. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.9. Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

1.10. Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке в соответствии с Тарифным планом, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада в соответствии с Договором вклада.

1.11. Выписка – формируемый средствами программного обеспечения отчет обо всех операциях, произведенных в течение запрашиваемого Клиентом периода по Счету, в том числе с использованием Карты или ДБО, зачислениях на Счет и списаниях со Счета (в том числе Комиссий Банка) с указанием содержания Операции.

1.12. Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.13. Держатель Карты (Держатель) – Клиент, на имя которого Банк выпустил Карту (Дополнительную карту) или иное физическое лицо, на имя которого Банк выпустил Дополнительную карту в соответствии с Заявкой Клиента на выпуск Дополнительной карты, и имеющее в соответствии с настоящими Правилами полномочия от Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

1.14. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – формирование и исполнение распоряжений Клиента на совершение операций и/или обработка Заявок Клиента в рамках ДКБО, осуществляемое с использованием Системы Интернет-Банк, а также иных технологических решений, предусмотренных настоящими Правилами.
1.15. Дополнительная карта – Карта, выпущенная Банком на основании Заявки Клиента на выпуск Дополнительной Карты на имя Держателя Карты, указанного Клиентом, либо на самого Клиента.
1.16. Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – соглашение в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, состоящее из Правил, Тарифов, Анкеты-Заявления Клиента и Заявки Клиента.
1.17. Договор банковского обслуживания (ДО) – любое из указанных ниже соглашений в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, заключенное в рамках ДКБО и являющееся его неотъемлемой частью:
1.17.1. Договор текущего счета – регламентированное Общими условиями Текущих счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из Правил, Тарифов и Заявки Клиента.
1.17.2. Договор банковской карты – регламентированное Общими условиями Карт соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из Правил, Тарифов и Заявки Клиента.
1.17.3. Договор вклада - регламентированное Общими условиями Вкладов соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из Правил, Тарифов и Заявки Клиента.
1.18. Журнал Системы Интернет-Банк (Журнал) – журнал работы Клиентов в Системе Интернет-Банк, фиксирующий авторизацию Клиентов, отправку ЭД, подтверждения ЭД / группы ЭД Разовым паролем, иные действия и события, осуществляемые в Системе Интернет-Банк. Журнал Системы Интернет-Банк ведется Оператором в рабочем порядке регулярно автоматически в соответствии с утвержденным Оператором регламентом, исключающим модификацию и удаление записей о протоколируемых действиях, а также внесение записей способами, не предусмотренными технологией Системы Интернет-Банк. Целями ведения Журнала Системы Интернет-Банк являются выявление ситуаций, связанных с несанкционированными действиями, мониторинг событий для осуществления контроля, разрешение спорных и конфликтных ситуаций, связанных с работой в Системе Интернет-Банк. Журнал Системы Интернет-Банк ведется в часовом поясе UTC+7 (MSK+4).
1.19. Зарплатный договор - Договор на обслуживание Организации по выплате заработной платы и/или Договор на обслуживание Организации по выплате заработной платы сотрудникам Организации с использованием Карт, Договор на обслуживание Организации по выплате заработной платы сотрудникам Организации с использованием их КартСчетов, заключенный Банком и Организацией.
1.20. Заявка Клиента – составленное по форме Банка, собственноручно подписанное или с использованием каналов ДБО заявление Клиента, являющееся офертой Банку на заключение в рамках ДКБО соответствующего Договора банковского обслуживания. Заявка Клиента может быть оформлена в виде отдельного документа или содержаться в едином заявлении содержащим иные оферты Клиента.
1.22. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" сведений о Клиенте, его представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.
1.23. Карта – именная международная банковская карта VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, эмитированная Банком на имя Держателя, условия использования которой регулируются настоящими Правилами и Тарифами, являющаяся электронным средством платежа, предназначенным для совершения Держателем операций с денежными средствами Клиента, находящимися на КартСчете, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами. Характеристики Карты, ее тип (VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold) указываются в Заявке Клиента.
1.24. Клиент – физическое лицо, присоединившееся к настоящим Правилам и заключившее или имеющее намерение заключить Договор комплексного банковского обслуживания и один или несколько Договоров банковского обслуживания.
1.25. Кодовое слово – секретное слово или набор символов, известный Клиенту и указанный Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента и (или) Заявке Клиента, регистрируемое в базе данных Банка и используемое для Аутентификации Клиента при обращении в Банк.

1.26. Комиссии Банка – предусмотренные Тарифами Банка комиссии, платы, неустойки и штрафы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с ДКБО.
1.27. Компрометация Пароля/Разового пароля - утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль/Разовый пароль не может быть использован третьими лицами.
1.28. Курс Банка – курс Банка, используемый при пересчете суммы операций, предусмотренных настоящими Правилами, выраженных в валюте, отличной от Валюты Счета.
1.29. Логин – уникальная в рамках Системы Интернет-Банк последовательность, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе Интернет-Банк. Допускается наличие у Клиента более одного Логина. В таком случае, действие, совершенное Клиентом в Системе Интернет-Банк под любым из Логинов, считается совершенным Клиентом лично.
1.30. Мобильное устройство - электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием которого осуществляется доступ к Системе Интернет-Банк.
1.31. Мобильное приложение Банка – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе Интернет-Банк.
1.32. Номер мобильного телефона Клиента - номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента.
1.33. Общие условия – если не указанно отдельно, любые из Общих условий, являющихся приложением к настоящим Правилам и их неотъемлемой частью:
1.33.1. Общие условия Текущих счетов - общие условия открытия и ведения текущих счетов физических лиц, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, регламентирующие положения Договора текущего счета.
1.33.2. Общие условия Карт – общие условия выпуска и использования банковских карт, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, регламентирующие положения Договора банковской карты.
1.33.3. Общие условия Вкладов – общие условия открытия и обслуживания вкладов, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, регламентирующие положения Договора вклада.
1.34. Оператор (Организатор сервиса) - ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049, местонахождение: 630128, г. Новосибирск, ул. Инженерная, д. 4а), осуществляющее информационное и технологическое обслуживание в рамках Системы Интернет-Банк.
1.35. Операционный день – операционное время обслуживания Клиентов, установленное распоряжением по Банку. Продолжительность Операционного дня устанавливается внутренними документами Банка и доводится до сведения Клиента путем ее размещения в офисах Банка или на Сайте Банка.
1.36. Операции – если не указано иное расходные, приходные и иные операции, совершаемые по Счету Клиента.
1.36.1. Конверсионная операция (конверсия) – Операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая Банком по Счетам Клиента по соответствующему Курсу Банка действующему на момент совершения Операции.
1.37. Организация – предприятие, организация - работодатель, заключившая с Банком Зарплатный договор.
1.38. Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина.
1.39. Поручение – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе как Электронный документ (ЭД) по форме, установленной Банком для совершения конкретной Операции, содержащее все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.
1.40. Правила – настоящие правила комплексного банковского обслуживания физических лиц, включая все приложения, являющиеся его неотъемлемой частью, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке с целью их многократного применения и размещаемые на Сайте Банка и (или) в офисах Банка.

1.41. Предприятие торговли (услуг) – юридическое лицо (магазин, гостиница, ресторан, театр, транспортное или другое предприятие торговли и услуг), принимающее к оплате Карты за предоставляемые товары (услуги). В качестве Предприятия торговли (услуг) может выступать физическое лицо – индивидуальный предприниматель.
1.42. ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю, используемый для проведения Транзакций в Банкомате или Электронном терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.
1.43. ПИН-конверт – запечатанный конверт, в котором находится ПИН-код, выдаваемый Банком лично Держателю либо иному лицу, полномочия которого на получение Банковской карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Клиента (для получения Карты и/или Дополнительной карты и ПИН-конвертов к ним), оформленной в соответствии с законодательством РФ.
1.44. Разовый пароль – уникальный набор символов, используемый для подтверждения ЭД / группы ЭД, Авторизации Клиента и совершения иных действий. Разовый пароль предоставляется Клиенту на Номер мобильного телефона Клиента в виде SMS-сообщения. При наличии технической возможности Разовый пароль может предоставляться Клиенту способом, отличным от SMS-сообщения (Push-уведомлением). Разовый пароль имеет ограниченный срок действия. Разовый пароль, введенный авторизированным в Системе Интернет-Банк Клиентом, является ЭП Клиента и подтверждает от имени Клиента правильность, неизменность и целостность ЭД. Любые действия в Системе Интернет-Банк авторизированным Клиентом, подтвержденные Разовым паролем, считаются выполненными Клиентом лично. Разовый пароль также может использоваться Клиентом для подтверждения операций оплаты товаров и услуг в сети Интернет с применением технологий платежных систем.
1.45. Распоряжение – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе как Электронный документ (ЭД) по формам расчетных (платежных) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
1.46. Расходный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Счету с использованием Карты.
1.47. Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети «Интернет» www.baikalinvestbank.ru.
1.48. Система Интернет-Банк – автоматизированная защищенная система дистанционного банковского обслуживания Клиента в сети Интернет, а также Мобильное приложение Банка. Система Интернет-Банк является набором сервисов Оператора и позволяет организовать обмен ЭД, SMS-сообщениями, и иной информацией.
1.49. Стороны – Банк и Клиент.
1.50. Счет – если не указанно отдельно, любой из банковских счетов Клиента открытых в соответствии с ДО или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами (соглашениями):
1.50.1. Текущий счет – счет, открываемый для совершения Операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
1.50.2. КартСчет – счет, открываемый исключительно для совершения Операций с использованием Карты и/или ее реквизитов и/или каналов Дистанционного банковского обслуживания.
1.50.3. СчетВклада – счет, открываемый для учета денежных средств, размещенных Клиентом в качестве Вклада.
1.51. Тарифы Банка (Тарифы) – если не указанно иное, совокупность Тарифных планов, Котировок, Курсов являющихся неотъемлемой частью ДКБО и определяющих размеры вознаграждений Банка, комиссий, штрафов и иных плат взимаемых с Клиента за совершение Операций и сделок с Банком. Тарифы Банка устанавливаются Банком самостоятельно и размещаются на Сайте Банка и (или) в офисах Банка.
1.51.1. Тарифный план – документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссии, плат и штрафов. К тарифным планам относятся в том числе, но, не ограничиваясь, условия Вкладов, овердрафтов, иных кредитных продуктов устанавливаемых Банком.
1.51.2. Курс – используемая для осуществления Конверсионных операций цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.
1.52. Транзакция – операция, совершенная Держателем карты с использованием Карты или реквизитов Карты, следствием которой является изменение баланса Счета, связанного с Картой.

1.53. Уполномоченный сотрудник Банка – сотрудник(-и) Банка, имеющий(-ие) надлежащим образом оформленную доверенность на заключения от имени Банка ДКБО и соответствующего ДО.
1.54. Чек (счет, слип, квитанция) – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карт и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Карт или их реквизитов на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или ЭП Клиента или аналогом его собственноручной подписи.
1.55. Электронный терминал (POS–терминал) – электронное программно–техническое устройство, предназначенное для проведения Транзакций и сбора информации о Транзакциях.
1.56. Электронный документ (ЭД) – электронное сообщение, подписанное ЭП Клиента, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и соответствует установленному Оператором формату. ЭД может быть преобразован в форму, пригодную для однозначного восприятия его содержания.
1.57. ЭП Клиента – простая электронная подпись Клиента, которая посредством использования Аутентификационных данных в порядке, установленном настоящими Правилами, подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Термин используется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи". ЭП Клиента является аналогом собственноручной подписи Клиента.
1.58. Push-уведомление – текстовое сообщение от Банка, отправляемое через сеть Интернет на Мобильное устройство Клиенту. Сообщение отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.
1.59. SMS - сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком на Номер мобильного телефона. Клиента.
1.60. SMS-Банк – информационный сервис, предоставляемый Банком в целях информирования Клиента об Операциях, иных действиях, совершенных с использованием Карты и (или) систем Дистанционного банковского обслуживания.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) определяет условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, в том числе Дистанционного банковского обслуживания (ДБО), а также условия и порядок заключения Клиента с Банком Договоров банковского обслуживания (ДО).
2.2. Для заключения ДКБО Клиент предоставляет в Банк Анкету - Заявление Клиента, являющейся офертой и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.
2.3. ДКБО считается заключенным, а оферта на заключение ДКБО акцептованной Банком с момента акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента на заключение соответствующего ДО, предусмотренного Правилами или с момента выдачи Банком Клиенту письменного уведомления об акцепте оферты, содержащейся в Анкете-Заявлении Клиента, если Клиенту открыт Счет в Банке на основании иного договора (соглашения), заключенного в том числе ранее. Акцепт Банка оферты, содержащейся в Заявке Клиента на заключение соответствующего ДО, осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими Общими условиями. В случае, если Заявка Клиента содержит несколько оферт на заключение соответствующих ДО, а также в случае если Клиентом предоставлено несколько Заявок Клиента на заключение соответствующих ДО, моментом заключения ДКБО будет являться первый акцепт Банка оферты Клиента, содержащийся в Заявке Клиента.
2.4. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
2.5. Банк вправе не производить акцепт оферты, содержащейся в Заявке Клиента, без объяснения причин. Молчание Банка не является акцептом.
2.6. Заключение ДО осуществляется путем присоединения Клиента к соответствующим Общим условиям ДО. Заключенные между Клиентом и Банком ДО являются приложениями и неотъемлемой частью ДКБО.

2.7. Для заключения отдельных ДО в рамках уже заключенного между Банком и Клиентом ДКБО, Клиент предоставляет в Банк Заявку Клиента, оформленную, в том числе через каналы Дистанционного банковского обслуживания в порядке, определяемом настоящими Правилами.
2.8. Предоставление Банком услуг в рамках ДКБО осуществляется Банком на основании и в соответствии с ДО и Тарифами Банка, действующими на дату осуществления операции (предоставления услуги), если иное не установлено ДО.
2.9. Банком могут предлагаться пакеты банковских услуг, сведения о которых указываются в Тарифах, различающиеся между собой по типу и количеству Счетов, банковских услуг и продуктов предоставляемых в рамках каждого из них, по требованиям, предъявляемым к Клиентам (поддержании минимального среднемесячного остатка и т.п.), а также по размерам комиссий и иных сборов. Соответствующий пакет банковских услуг, если предусмотрено Тарифами Банка, применяется только в том случае если Клиент при заполнении Заявки Клиента на заключение договора банковского обслуживания (подключения соответствующего пакета банковских услуг) предусмотрел оферту на заключение необходимо набора ДО, если ранее соответствующие ДО не были заключены между Клиентом и Банком. В случае если предоставленная Заявка Клиента на заключение договора банковского обслуживания (подключения соответствующего пакета банковских услуг) не предусматривает оферты на заключения необходимого набора ДО, а также в случае отказа Клиента от соответствующего ДО необходимого для предоставляемого пакета банковских услуг (закрытия Счета в соответствующей валюте и т.п.) Банк вправе не применять к предоставляем услугам Тарифные планы предусмотренные для соответствующих пакетов банковских услуг, в таком случае, к открытым Счетам, предоставляемым услугам применяются общие Тарифы Банка.
2.10. Банк оставляет за собой право в той мере, в какой это допускается действующим законодательством Российской Федерации, пересматривать выбор Счетов, банковских продуктов и услуг в зависимости от возможности их предоставления, в том числе по техническим или коммерческим причинам, предоставляемых в рамках того или иного пакета банковских услуг, требования, предъявляемые к Клиенту, а также размер комиссий и иных сборов, установленных Банком для того или иного пакета банковских услуг.
2.11. Плата за услуги Банка взимается при совершении Операции из денежных средств Клиента, находящихся на Счете, если иное не предусмотрено Тарифами Банка или условиями соответствующего ДО.
2.12. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента не уплачиваются, за исключением случаев, когда их уплата предусмотрена Тарифами Банка или условиями соответствующего ДО.
2.13. В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка, акцепт на осуществление которых предоставлен Клиентом, оформление расчетных (платежных) документов осуществляет Банк.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Банк имеет право:
3.1.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлении информации о них, а также запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, необходимые для исполнения ДКБО и заключенных в его рамках ДО.
3.1.2. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы, настоящие Правила, в том числе Приложения к настоящим Правилам.
3.1.3. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении-Анкете Клиента или Заявке Клиента, в том числе с привлечением третьих лиц.
3.1.4. При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк, в том числе с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с ДКБО.

3.1.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента.
3.1.6. Отказаться без объяснения причин от заключения ДКБО с физическим лицом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3.1.7. Расторгнуть ДКБО с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3.1.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции, по которой не представлены документы, запрашиваемые Банком, а также в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
3.1.9. Уступать, передавать любому третьему лицу, в том числе не имеющему банковской лицензии, и распоряжаться иным образом своими правами по заключенным с клиентом ДО. Для целей такой уступки Банк вправе передавать любому фактическому или потенциальному цессионарию любую информацию о Клиенте и его Задолженности на условиях конфиденциального использования.
3.1.10. При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру.
3.1.11. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента суммы платы за услуги Банка, совершения Операций и сделок Банка и иных расходов со Счета Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Банк списывает указанные суммы с соответствующих Счетов Клиента открытых в Банке, в случае если такое право было предоставлено Клиентом Банку (заранее данный акцепт), в случае если такое право не предоставлено оплата указанных сумм должна быть осуществлена Клиентом до совершения Операций, сделок.
3.2. Банк обязуется:
3.2.1. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом, при этом Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования, в том числе для целей взыскания Задолженности. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, представлениями, приказами, ордерами или иными документами, исходящими от органов государственной власти, а также судов Российской Федерации.
3.3. Клиент имеет право:
3.3.1. В любой момент расторгнуть ДКБО, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета.
3.4. Клиент обязуется:
3.4.1. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента, и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.
3.4.2. В течение 10 (Десяти) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения ДКБО. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения ДКБО и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении ДКБО.
3.4.3. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, в том числе о Номере мобильного телефона Клиента, указанного в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и ДКБО, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
3.4.4. Предоставлять в Банк информацию и документы, запрашиваемые Банком, в том числе необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах. Непредставление в Банк сведений о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
3.4.5. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Правилами, включая все Приложения к Правилам, размещенными на Сайте Банка и (или) в офисах Банка, и самостоятельно отслеживать их изменения и/или дополнения, о которых Банк уведомляет в порядке, установленном настоящими Правилами.
3.4.6. Оплачивать услуги Банка по ДКБО и заключенным в его рамках ДО согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения Операции (предоставления услуги), если иное не предусмотрено ДО или иными соглашениями между Банком и Клиентом.
3.4.7. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.
3.4.8. Незамедлительно извещать Банк об изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению Счетом.

4. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

4.1. Внесение изменений в настоящие Правила, включая Приложения к настоящим Правилам, и Тарифы Банка осуществляется по соглашению Сторон, если иной порядок не предусмотрен действующим законодательство Российской Федерации и/или соответствующими ДО.
4.2. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и (или) дополнениях в ДКБО и (или) заключенный в рамках ДКБО соответствующего ДО, в том числе о внесении изменений в настоящие Правила, а также в Тарифы, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения на Сайте Банка и (или) в офисах Банка.
4.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, направленную в соответствии с п. 4.2. настоящих Правил, любым из следующих способов:
4.3.1. путем совершения Клиентом (его представителем) по истечение 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение ДКБО и (или) заключенного в рамках ДКБО соответствующего ДО и/или ранее заключенных договоров, условия которых с даты введения ДКБО регулируются положениями ДКБО, в том числе представление в Банк Заявок Клиента либо иных заявлений о предоставлении иных услуг, оказываемых Банком в рамках ДКБО;
4.3.2. выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении ДКБО и (или) ДО, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.
4.4. Клиент имеет право до вступления в силу вносимых изменений в настоящие Правила, включая Приложения, и Тарифы Банка, отказаться от них путем предоставления в Банк заявления о закрытии Счета и расторжении ДКБО.
4.5. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной в п. 4.2. настоящих Правил, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через Представителя обращаться в Банк (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в ДКБО и/или ДО, в том числе о внесении изменений в настоящие Правила, включая Приложения к ним и/или Тарифы.
4.6. Положения указанного раздела применяются к отношениям Сторон, если соответствующими ДО не определен иной порядок регулирования.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по ДКБО и (или) соответствующему ДО в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5.2. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу ДКБО. Действие обстоятельств непреодолимой силы стороны должны подтверждать

документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий.. К таким обстоятельствам будут относиться: военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных ДКБО и (или) соответствующим ДО.
5.3. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем разделе, Клиент самостоятельно несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.
5.4. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение поручений Клиента по ДКБО и (или) соответствующему ДО, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.
5.5. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. ДКБО действует в течение неопределенного срока.
6.2. ДКБО расторгается по соглашению Сторон, за исключением случаев расторжения ДКБО в одностороннем порядке, предусмотренном ДКБО и (или) соответствующим ДО или законодательством Российской Федерации.
6.3. Расторжением ДКБО осуществляется на основании письменного заявления Клиента по форме, установленной Банком, и подписанного собственноручно Клиентом. Датой расторжения ДКБО является дата полного исполнения обязательств сторон по действующим на момент обращения Клиента ДО.
6.4. Расторжение отдельного ДО, заключенного в рамках ДКБО, не влечет расторжение ДКБО. Расторжение всех ДО и иных договоров (соглашений) на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке влечет расторжение ДКБО. Порядок расторжения отдельного ДО определяется соответствующим ДО. Порядок расторжения иных договоров (соглашений) на основании которых Клиенту открыт Счет в Банке, определяется условиями таких договоров (соглашений).

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Если иное не предусмотрено заключенными между Банком и Клиентом договором, заключенные Клиентом ранее даты введения Банком настоящих Правил иные договоры банковского обслуживания, регулируемые иным правилами и условиями, в случае отмены Банком таких правил и условий, подлежат регулированию настоящими Правилами, при этом присоединение Клиента к настоящим Правилам осуществляется в порядке раздела 4 настоящих Правил. В таком случае заявления и иные документы, предоставленные Клиентом в рамках ранее действующих правил и условий будут являться неотъемлемой частью ДКБО.
7.2. Все споры и разногласия по ДКБО и (или) ДО, не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
7.3. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете Клиента, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с момента заключения соответствующего ДО. Денежные средства, переданные партнерам, но фактически не полученные Банком, страхованию в соответствии с указанным Федеральным законом не подлежат. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на Сайте Банка.
7.4. В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств для погашения задолженности перед Банком из других кредитных организаций или партнеров Банка, все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент.

Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.

7.5. ДКБО и (или) отдельные ДО подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. В случае, если какое-либо из положений ДКБО и (или) ДО становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения ДКБО и (или) соответствующего ДО не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения ДКБО и (или) ДО сохраняют полную силу и действительность.

Приложение № 1 к Правилам

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (УСЛОВИЯ ДБО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. С момента заключения ДКБО Клиенту предоставляется возможность осуществления Дистанционного банковского обслуживания путем подключения (аккредитации) Банком Клиента в Системе Интернет-Банк. Дистанционное банковское обслуживание предоставляется Клиенту в отношении всех Счетов Клиента открытых в соответствии с ДО, а также в отношении указанных Клиентом Счетов открытых в соответствии с иными договорами (соглашениями).

1.2. Клиент вправе отказаться от возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания, предоставив в Банк письменное заявление, составленное в произвольной форме. Банк вправе по своему усмотрению отказать Клиенту в предоставлении возможности осуществления Дистанционного банковского обслуживания без объяснения причин.

1.3. При подключении Клиента к Системе Интернет-Банк Клиент для целей осуществления Дистанционного банковского обслуживания присоединяется в целом порядке к Правилам электронного документооборота Корпоративной Информационной Системы «BeSafe» Закрытого акционерного общества «Центр Цифровых Сертификатов» ИНН 5407187087, опубликованным на сайте в сети Интернет: www.besafe.ru, Правилам сервиса «FAKTURA.RU» Оператора, опубликованными на сайте в сети Интернет http://cft.ru/processing, которые совместно с настоящими Правилами регулируют порядок информационного взаимодействия и совершения операций.

1.4. Стоимость услуг Банка, связанных с совершением Операций (предоставления услуг) при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания определяется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент обработки Операции (предоставления услуги) Банком. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без дополнительного акцепта Клиента на списание со Счета платы за проведение Операций, совершения сделок и взимания иных расходов Банка предусмотренных ДО.

1.6. Клиент соглашается, что Операции и иные действия, совершенные с использованием Аутентификационных данных в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательстве Российской Федерации.

1.7. В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" Стороны признают информацию в электронной форме, переданную через каналы Дистанционного банковского обслуживания, подписанную ЭП Клиента в соответствии с условиями осуществления Дистанционного банковского обслуживания, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

1.8. Банк информирует Клиентов о мерах безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется на сайте Банка и/или в офисах Банка, и/или путем отправки SMS-сообщений на Номер мобильного телефона Клиента, и/или иными способами.

1.9. Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания и неукоснительно их соблюдать.

2. СИСТЕМА ИНТЕРНЕТ-БАНК

2.1. Банк предоставляет Клиенту услуги с использованием Системы Интернет-Банк при наличии технической возможности и в случае если у Клиента имеются Счета по которым предоставляется возможность осуществления Дистанционного банковского обслуживания. Перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы Интернет-Банк определяется техническими возможностями Системы Интернет-Банк.

2.2. Клиент соглашается с получением услуг посредством Системы Интернет-Банк через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при её передаче через сеть Интернет.

2.3. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своей вычислительной техники к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственной вычислительной техники от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае получения услуг с использованием Системы Интернет-Банк на не принадлежащих Клиенту вычислительной технике, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.
2.4. Электронный документооборот и Операции в Системе Интернет-Банк осуществляются при помощи ЭД. Стороны признают, что ЭД, в том числе договоры и заявления, переданные Авторизированным Клиентом в Системе Интернет-Банк, являются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения Операций Банком и совершения иных действий (сделок).
2.5. При совершении Операций в Системе Интернет-Банк для подтверждения ЭД используется Разовый пароль Клиента, являющийся ЭП Клиента, за исключением осуществления Операций Клиента между своими счетам. При отправке Клиентом ЭД между своими счетами ЭП Клиента является факт Авторизации Клиента в Системе Интернет-Банк, при этом ввод Разового пароля не обязателен.
2.6. События, совершаемые в Системе Интернет-Банк регистрируются в Журнале Системы Интернет-Банк и могут быть предоставлены в виде заверенной выписки.

3. СОВЕРШЕНИ ОПЕРАЦИЙ В СИСТЕМЕ ИНТЕРНЕТ-БАНК

3.1. Для совершения Операций и иных действий в Системе Интернет-Банк Клиент проходит Авторизацию в Системе Интернет-Банк путем ввода Логина и Пароля или Логина, Пароля и Разового пароля.
3.2. Логин и Пароль создаются Клиентом самостоятельно при прохождении первичной Авторизации в Системе Интернет-Банк.
3.3. Разовый пароль Клиент получает в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
3.4. Первичная Авторизация Клиента в Системе Интернет-Банк осуществляется путем сопоставления системой Интернет-Банк вводимых Клиентом данных с данными, предоставленными Клиентом в Банк при заключении ДКБО, а именно: сопоставления Системой Интернет-Банк одной из ниже перечисленных комбинаций данных, введенных Клиентом при регистрации в Системе Интернет-Банк на Сайте Банка:
3.4.1. номера банковской карты, Фамилии, Имени, Отчества, Кодового слова, а также ввода Разового пароля.
3.4.2. Фамилии, Имени, Отчества, серии и номера паспорта Клиента, Кодового слова Клиента, а также ввода Разового пароля.
3.4.3. номера Счета и Фамилии, Имени, Отчества, Кодового слова, а также ввода Разового пароля.
3.5. Прием ЭД Клиентов с использованием средств Системы Интернет-Банк производится Банком в автоматическом режиме круглосуточно.
3.6. Моментом поступления в Банк ЭД Клиента считается момент его регистрации с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы Интернет-Банк.
3.7. ЭД Клиентов, поступившие в Банк в течение Операционного дня, считаются поступившими текущим банковским днём, ЭД Клиентов, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим банковским днём. Исполнение ЭД Клиентов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами и настоящими Правилами не позднее банковского дня, следующего за днём поступления ЭД Клиента в Банк.
3.8. Банк исполняет Распоряжения, Поручения Клиента в соответствии с ЭД, полученными через Систему Интернет-Банк, при условии соответствия ЭД требованиям законодательства Российской Федерации, условиями заключенных договоров, форматам, установленными Оператором, Системой Интернет-Банк, а также подписанных (подтвержденных) ЭП Клиента, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.9. Банк вправе не исполнять ЭД Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе в случаях не предоставления в Банк необходимых письменных документов, предусмотренных соответствующими ДО и (или) запрашиваемых Банком.
3.10 Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых Операций и совершения иных действий, осуществляемых Клиентом в Системе Интернет-Банк, могут применяться ограничения, установленные Банком и законодательством Российской Федерации.
3.11. Клиент имеет право отозвать отправленный в Банк ЭД только путем направления в Банк с использованием средств Системы Интернет-Банк соответствующего заявления - ЭД об отзыве ЭД.
3.12. Банк вправе отказать в отзыве полученного от Клиента ЭД, если в ходе исполнения этого ЭД Банком уже были произведены действия, в результате которых отзыв ЭД невозможен.
3.13. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении Операций в Системе Интернет-Банк по мере совершения Операций, но не позднее следующего рабочего дня с даты совершения Операции одним или нескольким из следующих способов:
3.13.1. посредством направления на Номер мобильного телефона Клиента соответствующего SMS-сообщения;
3.13.2. посредством предоставления Выписок на бумажных носителях в офисах Банка;
3.13.3. посредством размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк;
3.14. Клиент считается уведомленным о совершении Операции в Системе Интернет-Банк с момента осуществления Банком первого из любых указанных в пункте 3.13. настоящих Правил действий, направленных на информирование Клиента. При этом в случае если какой-то из указанных способов не доступен Клиенту для оперативного получения направляемой Банком информации, Клиент обязан уведомить Банк об этом и самостоятельно определить наиболее оперативный способ получения от Банка информации о совершении Операции с использованием Системы Интернет-Банк из предусмотренных настоящими Правилами.

4. ПРИОСТОНОВЛЕНИЕ И ОГРАНИЧЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.1. Приостановление обслуживания Клиента с использованием Системы Интернет-Банк может быть осуществлено Банком в соответствии с настоящими Правилами или по устному обращению Клиента.
4.2. Приостановление обслуживания в Системе Интернет-Банк подразумевает блокировку доступа Клиента к Системе Интернет-Банк и прекращение приема ЭД Клиента к рассмотрению (исполнению).
4.3. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы Интернет-Банк не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

5.1. Банк обязуется:
5.1.1. Принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, настоящих Правил и договоров между Клиентом и Банком, подписанные ЭП Клиента. Банк исполняет принятые ЭД не позднее Операционного дня, следующего за днем их получения от Клиента.
5.1.2. Обеспечить сохранность информации об Операциях Клиента в Системе Интернет-Банк, осуществлять хранение ЭД, оформленных Клиентом через Систему Интернет-Банк, и предоставление документов Клиенту по его запросу через Систему Интернет-Банк либо на бумажном носителе в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.
5.2. Банк имеет право:
5.2.1. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг с использованием Системы Интернет-Банк в случае нарушения Клиентом своих обязательств в рамках настоящих Правил.
5.2.2. Приостановить или ограничить предоставление услуг в Системе Интернет-Банк при выявлении фактов и признаков нарушения информационной безопасности, а также в случае наличия оснований считать, что возможны Компрометация Пароля/Разового пароля, некорректного ввода Пароля/Разового Пароля.
5.2.3. Устанавливать лимиты на совершение Операций в Системе Интернет-Банк, а также реализовывать в Системе Интернет-Банк другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

5.2.4. Блокировать доступ Клиента к Системе Интернет-Банк на основании устного обращения Клиента в Банк.
5.2.5. Вводить ограничения на использование Клиентами Системы Интернет-Банк, в том числе устанавливать лимиты на сумму проводимых операций, ограничить перечень поставщиков/получателей, видов услуг, а также видов ЭД, передача которых возможна Клиентами с помощью Системы Интернет-Банк.
5.2.6. Приостановить работу Системы Интернет-Банк без предварительного уведомления Клиентов в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы Интернет-Банк, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности.
5.2.7. Приостановить работу Системы Интернет-Банк для проведения профилактических работ иных работ.
5.2.8. Принимать устные обращения (распоряжения) Клиента, а также осуществлять аудиозапись и (или) письменную фиксацию таких обращений (распоряжений).
5.3. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе финансовые потери Клиента в случае:
5.3.1. невозможности предоставления услуг с использованием Системы Интернет-Банк по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине непредставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для предоставления услуги Системы Интернет-Банк, а также в случае приостановлении или ограничении обслуживания Клиента в Системе Интернет-Банк;
5.3.2. компрометации Пароля/Разового пароля Клиента, а также в случаях, когда Аутентификационные данные Клиента стали доступными третьим лицам, по независящим от Банка обстоятельствам;
5.3.3. необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему Интернет-Банк.
5.3.4. воздействия вредоносных программ на программное обеспечение, используемое Клиентом, несанкционированного доступа посторонних лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом;
5.3.5. наступления не по вине Банка иных обстоятельств, повлекших перечисление / не перечисление / перечисление не в полном объеме / перечисление излишних денежных средств, либо невозможность использования Системы Интернет-Банк;
5.3.6. неправомерных действий третьих лиц;
5.3.7. нарушения Клиентом мер, рекомендуемых Банком по безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.
5.4. Клиент обязуется:
5.4.1. Хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои Аутентификационные данные, в том числе обязуется предпринимать все возможные меры их защиты.
5.4.2. В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности Компрометации Пароля/ Разового пароля или иных Аутентификационных данных, Клиент незамедлительно уведомить об этом Банк и заблокировать доступ к Системе Интернет-Банк.
5.4.3. Перед вводом в Системе Интернет-Банк Разового пароля, в обязательном порядке сверить реквизиты совершаемой Операции с реквизитами, указанными в SMS-сообщении или в Push-уведомлении, содержащем Разовый пароль. Вводить пароль в Систему Интернет-Банк только при условии совпадения реквизитов совершаемой Операции с реквизитами в SMS-сообщении или Push-уведомлении, содержащем Разовый пароль, и согласии с проводимой операцией.
5.4.4. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы и информацию, в том числе в письменном виде.
5.4.5. Выполнять рекомендации Банка по обеспечению безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.
5.5. Клиент имеет право:
5.5.1. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением услуг с использованием Системы Интернет-Банк, оформить соответствующее заявление в подразделении Банка.
5.5.2. В случае необходимости обратиться в подразделение Банка для получения письменного подтверждения Операций, произведенных в Системе Интернет-Банк.

Приложение 2 к Правилам

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КАРТ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия выпуска и использования банковских карт (Общие условия Карт) являются разделом Правил, регулирующим условия выпуска и использования в Банке Карт VISA, VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold, а также условия Договора банковской карты заключаемого в рамках ДКБО. Условия выпуска и использования Карт регулируются также законодательством Российской Федерации и правилами платежной системы VISA International.

1.2. Для заключения Договора банковской карты, открытия КартСчета и выпуска Карты Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Анкету - Заявление Клиента (если ранее не предоставлялась и отсутствует заключенный с Банком ДКБО);

1.2.2. Заявку Клиента на заключение Договора банковского обслуживания (присоединения к Общим условиям выпуска и использования банковских карт).

1.2.3. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;

1.2.4. Миграционную карту и документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ (только для нерезидентов РФ);

1.3. В случае если Клиентом ранее был заключен ДКБО, в том числе путем заключения иного ДО и Банком была проведена его Идентификация, а также, в случае если документы, указанные в п. 1.2.2, 1.2.4. настоящих Общих условий Карт не были изменены, предоставление документов, указанных в п.п. 1.2.1, 1.2.3, 1.2.4. настоящих Общих условий Карт, для заключение Договора банковской карты не требуется, при этом Заявка Клиента, указанная в п. 1.2.2. настоящих Общих условий, может быть направлена в Банк с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных Правилами (при наличии технической возможности).

1.4. Предоставление Клиентом в Банк Заявки Клиента, указанной в п. 1.2.2. настоящих Общих условий Карт и иных необходимых документов, является предложение (офертой) Клиента Банку на заключение Договора банковской карты в рамках ДКБО.

1.5. Договор банковской карты, заключаемый в рамках ДКБО считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка является открытие на имя Клиента КартСчета.

1.6. Банк информирует Клиента об акцепте Заявки Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

1.6.1. путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;

1.6.2. путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

1.6.3. путем выдачи Клиенту Карты;

1.6.4. путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

1.7. Подписав Заявку Клиента Клиент:

- подтверждает, что он ознакомился с настоящими Правилами и соответствующими Тарифами, проинформирован об условиях использования Карты, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Карты.
- выражает свое согласие с тем, что правоотношения Банка и Клиента будут регулироваться условиями ДКБО;
- дает свое согласие на получение от Банка предложений воспользоваться услугами/продуктами Банка, совместными услугами/продуктами Банка и третьих лиц, рекламной информацией (в том числе об указанных выше услугах/продуктах). Такое согласие распространяется на предоставление указанных предложений и информации с помощью различных средств связи, включая мобильную связь и электронную почту.

1.8. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора банковской карты, содержащие реквизиты открытых КартСчетов.

2. РЕЖИМ РАБОТЫ КАРТСЧЕТА

2.1. На основании заключенного Договора банковской карты Банк открывает Клиенту КартСчет в соответствующей Валюте Счета, указанной в Заявке Клиента.

2.2. Совершение Расходных операций по КартСчету осуществляется в пределах Расходного лимита. Банк вправе устанавливать ограничения на распоряжение денежными средствами на КартСчете с целью предотвращения возникновения превышения Расходного лимита.

2.3. В случаях превышения Расходного лимита Клиент уплачивает Банку неустойку, размер которой указывается в Тарифах. Возникшая задолженность, а также неустойка за превышение Расходного лимита, должны быть погашены Клиентом в течение кратчайшего срока. Все перечисления в счет погашения задолженности должны быть осуществлены Клиентом полностью, без каких-либо зачетов и выставления встречных требований.

2.4. Все Операции по КартСчету осуществляются в соответствии с законодательством РФ и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанных документов и (или) информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.

2.5. Клиент вправе завещать денежные средства, находящиеся на КартСчете, путем составления завещательного распоряжения в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

2.6. Расходные Операции по КартСчету осуществляются на основании расчетных документов, а также документов, составленных с применением Карты или систем Дистанционного банковского обслуживания.

2.7. Пополнение КартСчета Клиентом может производиться путем внесения наличных денежных средств в кассы Банка или безналичным переводом со Счетов Клиента в Банке или в стороннем банке либо третьими лицами, если такой перевод не противоречит законодательству РФ.

2.8. Банк зачисляет поступившие денежные средства на КартСчет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих расчетных или иных документов, предусмотренных законодательством РФ, при наличии возможности однозначно идентифицировать Клиента как получателя денежных средств.

2.9. Списание денежных средств с КартСчета производится Банком не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в Банк от процессингового центра надлежащим образом оформленного реестра платежей. Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на КартСчете для совершения расходных операций, а также для уплаты Комиссий Банка.

2.10. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой Операции по КартСчету по мере совершения Операций, но не позднее следующего рабочего дня с даты совершения Операции по КартСчету Клиента одним или нескольким из следующих способов:

2.10.1. посредством направления на Номер мобильного телефона Клиента соответствующего SMS-сообщения;

2.10.2. посредством предоставления Выписок на бумажных носителях в офисах Банка;

2.10.3. посредством предоставления информации о совершенной Операции при обращении к Банкоматам Банка.

2.10.4. посредством размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк;

2.10.5. посредством предоставления информации о совершенной Операции по Карте в call-центре по телефонам: +7(495)924-75-00, +7(383) 363-11-58.

2.11. Клиент считается уведомленным о совершении Операции по КартСчету с момента осуществления Банком первого из любых указанных в пункте 2.10. настоящих Общих условий Карт действий, направленных на информирование Клиента. При этом в случае если какой-то из указанных способов не доступен Клиенту для оперативного получения направляемой Банком информации, Клиент обязан уведомить Банк об этом и самостоятельно определить наиболее оперативный, из предусмотренных Правилами, способ получения от Банка информации о совершении операций по КартСчету.

2.12. Банк не несет ответственности:

2.12.1. за несанкционированное использование третьими лицами информации, предоставленной Клиенту в SMS-сообщениях, направленных в рамках настоящих Правил, в случае если данная информация стала известна третьим лицам не по вине Банка;
2.12.2. за непредставление Клиенту информации, предусмотренной пунктом 2.10 настоящих Общих условий Карт, в случаях если:
- Клиент неверно указал Номер мобильного телефона и/или своевременно не сообщил в Банк в письменном виде об изменении Номера мобильного телефона;
- SMS-сообщение не доставлено, т.к. мобильный телефон, используемый Клиентом, находится в неисправном состоянии, отключен и/или не позволяет получать сообщения, направляемые Банком в соответствии с настоящими Правилами;
2.12.3. за сроки доставки SMS-сообщений оператором мобильной связи абоненту, в случае, возникновения сбоев в работе сети оператора сотовой связи, а также за действия и/или бездействия оператора сотовой связи.
2.13. Риск возможных негативных последствий в случае несвоевременного ознакомления /не ознакомления Клиентом с информацией о совершении операций с использованием Карты лежит на Клиенте.
2.14. Расчетные и иные платежные документы (реестры платежей), поступившие в Банк в течение Операционного дня, считаются поступившими текущим банковским днём. Расчетные и иные платежные документы (реестры платежей), поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим банковским днём. Исполнение Расчетных, платежных документов (реестров платежей) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами и настоящими Правилами не позднее банковского дня, следующего за днём поступления указанных документов в Банк.
2.15. Клиент поручает Банку списывать с КартСчета:
2.15.1. комиссии Банка, а также осуществлять погашение задолженности;
2.15.2. денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания КартСчета;
2.15.3. денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на КартСчет;
2.15.4. иные суммы, предусмотренные Правилами.
2.16. Выписка выдается Клиенту по его запросу сотрудником Банка в подразделении Банка по месту открытия КартСчета.
2.17. При отсутствии средств на КартСчете, КартСчет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора банковской карты. При наличии денежных средств на КартСчете на момент расторжения Договора банковской карты Остаток денежных средств выплачивается Клиенту способом, указанным в заявлении о расторжении Договора банковской карты. Банк закрывает Счет в установленном порядке, в соответствии с законодательством Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем списания средств.
2.18. Операции, произведенные по КартСчету: с присутствием Карты с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или с присутствием Карты без ввода ПИН-кода, или с использованием реквизитов Карты, или с использованием средств Системы Интернет-Банк признаются совершенными Клиентом (Держателем) и с его согласия.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязан:
3.1.1. Неукоснительно исполнять все условия настоящих Правил, а также обеспечить их неукоснительное исполнение Держателем Дополнительной карты.
3.1.2. Не проводить Операции по КартСчету, связанные с ведением предпринимательской деятельности.
3.1.3. В случае утраты ПИН-кода или Карты, а также обнаружения факта использования Карты без согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения факта утраты ПИН-кода или Карты и/или использования Карты без согласия Клиента, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции с использованием Карты либо реквизитов Карты, уведомить о данных фактах Банк любыми доступными средствами связи.

3.1.4. Ознакомить Доверенное лицо с условиями ДКБО.
3.1.5. Предоставлять по запросу Банка информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на КартСчете, основание совершения операций по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.
3.1.6. Осуществлять Операции по КартСчету в пределах Расходного лимита и своевременно размещать на КартСчете необходимые денежные средства для осуществления расчетов по Текущим расходным операциям, а также для погашения задолженности Банку.
3.1.7. В случае обнаружения расхождений между Транзакциями, отраженными в Выписке, и фактически произведенными Транзакциями незамедлительно в письменном виде уведомить Банк по существу выявленных расхождений.
3.1.8. В день подачи уведомления о расторжении Договора банковской карты в полном объеме погасить имеющуюся задолженность по Договору банковской карты.
3.1.9. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по выпуску и обслуживанию Карт согласно Тарифам Банка, действующим на день оказания услуги.
3.1.10. Самостоятельно контролировать Расходный лимит по КартСчету и обеспечивать полное погашение всей имеющейся перед Банком задолженности в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.
3.2. Банк обязан:
3.2.1. Выполнять распоряжения Клиента по использованию его денежных средств на цели, разрешенные законодательством РФ, на основе надлежащим образом оформленных расчетных и (или) иных платежных документов, предусмотренных законодательством РФ.
3.2.2. Информировать клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами.
3.2.3. Предоставлять Клиенту по его запросу Выписки, а также копии документов, на основании которых совершены Операции по КартСчету.
3.3. Банк вправе:
3.3.1. Передать полностью или частично свои права требования по заключенному Договору банковской карты третьему лицу с последующим уведомлением Клиента об этом факте.
3.3.2. Проверить достоверность представленной Клиентов информации, в том числе информацию о финансовом положении и кредитную историю Клиента.
3.3.3. В случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента предоставления информации и документов, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанной информации и (или) документов, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.
3.3.4. Отказать Клиенту в осуществлении Операции по КартСчету в следующих случаях:
3.3.4.1. непредставления Клиентом документов, требуемых Банком и (или) предусмотренных настоящими Правилами, или предоставления недостоверных документов;
3.3.4.2. если удостоверение прав распоряжения КартСчетом будет признано Банком сомнительным;
3.3.4.3. отсутствия на КартСчете денежных средств, достаточных для исполнения распоряжений Клиента по КартСчету и оплаты Комиссий Банка и иных расходов Банка по указанным операциям.
3.3.5. нарушения Держателем условий настоящих Правил до момента устранения Держателем допущенных нарушений или же (в случае их неустранения) установить срок для устранения указанных нарушений. Расходы по приостановке действия Карты, а также изъятию Карты возмещаются Клиентом.
3.3.6. Прекратить действие Карты в следующих случаях:
3.3.6.1. окончания срока действия Карты и невозможности ее перевыпуска;
3.3.6.2. недостаточности средств для оплаты комиссии за ежегодное обслуживание;
3.3.6.3. неустранения Клиентом нарушения Правил в установленный срок.
3.3.7. Расторгнуть Договор банковской карты в случае отсутствия у Банка дальнейшей возможности осуществлять банковское обслуживание Клиента на условиях настоящих Правил по причине отзыва у Банка лицензий на использование торгового знака «VISA».
3.3.8. В случае получения от Клиента уведомления о факте утраты ПИН-кода или Карты, а также об обнаружении факта использования Карты без согласия Клиента, незамедлительно после получения

указанного уведомления заблокировать действие данной Карты.

4. **УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ КАРТЫ**

4.1. Карта является собственностью Банка, выдается Банком на основании:
4.1.1. заключенного Договора банковской карты;
4.1.2. открытого КартСчета, Операции по которому будут осуществляться, в том числе, с использованием выдаваемой Карты;
4.1.3. оплаты Клиентом указанной в Тарифах Комиссии Банка, связанной с оформлением Карты в рамках определенного Тарифного плана.
4.2. Клиент вправе изменить Тарифный план путем оформления заявления по форме, утвержденной в Банке, если соответствующая возможность изменения Тарифного плана предусмотрена Тарифами Банка и не требует заключения отдельного ДО. В случае обслуживания Клиента в рамках Зарплатного договора, при поступлении от Организации уведомления об увольнении или прекращения действия Зарплатного договора, Банк переводит Карту Клиента на Тарифный план «Статус» и обслуживание Карты производится в соответствии с новым Тарифным планом.
4.3. Карта выдается в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Договора банковской карты. При наличии письменного волеизъявления Клиента Банк осуществляет срочное оформление Карты в течение 4 (четырех) рабочих дней со дня заключения Договора банковской карты. За срочное оформление Карты с КартСчета Клиента взимается Комиссия Банка в соответствии с Тарифами.
4.4. Клиент может выпустить Дополнительные карты на указанных им лиц. Выдача Дополнительной карты и совершение операций с ее использованием осуществляются в порядке, определенном настоящими Правилами. При этом КартСчетом, по которому будут совершаться Операции с использованием Дополнительной карты, будет являться КартСчет, открытый Клиенту. Клиент обязан оплачивать все расходы, произведенные Держателем Дополнительной карты, и самостоятельно регулировать свои взаимоотношения с ним в процессе использования Дополнительной карты. Выдача Дополнительной карты третьему лицу не влечет перехода прав и обязанностей Клиента по Договору банковской карты к третьему лицу. Ответственность перед Банком за все Транзакции, совершенные указанным лицом, несет Клиент.
4.5. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске Карты без объяснения причин. В этом случае Договор банковской карты считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня его заключения. При этом Комиссии, уплаченные клиентом Банку, не возвращаются.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

5.1. Карта, выданная на имя Держателя, является персональной Картой Держателя и не подлежит передаче третьим лицам.
5.2. Карта и ПИН-конверт к ней выдаются лично Держателю либо иному лицу, полномочия которого на получение Карты и ПИН-конверта к ней подтверждены доверенностью Клиента (для получения Карты и/или Дополнительных карт и ПИН-конвертов к ним), оформленной в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка.
5.3. При получении Карты Держатель должен незамедлительно расписаться на оборотной стороне Карты в поле для подписи. Подпись на Карте проставляется в Банке только в случае получения Клиентом Карты, выпущенной на его имя / получения Держателем Дополнительной карты, выпущенной на его имя. При получении Клиентом Карты, выпущенной на имя третьего лица – Держателя Дополнительной карты, подпись Клиентом на Карте не проставляется. Держатель должен проставить свою подпись на Карте при ее получении от Клиента. При получении Карты доверенным лицом, указанное лицо не проставляет на Карте свою подпись. Подпись в специально отведенном на Карте месте должна быть проставлена Держателем при ее получении от доверенного лица.
5.4. Осуществление Операций с использование Карты возможно после ее Активации.
5.5. Карта предоставляет возможность за счет денежных средств, находящихся на КартСчете, оплачивать товары и услуги в Предприятиях торговли (услуг), а также получать наличные денежные средства в Банкоматах и через Электронные терминалы в пунктах выдачи наличных подразделений Банка, прочих банков в России и за рубежом (где имеется наклейка с логотипом «VISA»).
5.6. Держатель может осуществлять с использованием Карты безналичные Операции в Предприятиях торговли (услуг), а также Операции получения наличных денежных средств в соответствии с

законодательством РФ. При совершении платежа в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных подразделений Банка, прочих банков с использованием Карты, Держатель должен поставить свою подпись на Чеке или подтвердить свое участие в Транзакции набором ПИН-кода, проверив правильность указанных в этих документах номера Карты, суммы, валюты и даты Транзакции. Подпись Держателя на Чеке и/или ввод ПИН-кода означают, что Держатель признает правильность указанной в документе информации и тем самым дает указание Банку на списание с КартСчета суммы Транзакции, а также Комиссий Банка и дополнительной комиссии стороннего банка (при наличии).
5.7. При совершении платежа в Предприятиях торговли (услуг) или получении наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных подразделений Банка, прочих банков сотрудник Предприятия торговли (услуг) и банка может, а сотрудник Банка обязан попросить Держателя предъявить документ, удостоверяющий личность.
5.8. При совершении Держателем Транзакции в валюте, отличной от Валюты КартСчета, конверсия осуществляется по курсу Банка России, установленному на день проведения Операции по КартСчету. День проведения Операции по КартСчету может отличаться от фактической даты Транзакции.
5.9. При снятии Держателем наличных денежных средств с использованием Карты в Банкоматах или пунктах выдачи наличных учреждений стороннего банка возможно взимание дополнительной комиссии в пользу стороннего банка за проведение данной Транзакции. Оплата такой комиссии не освобождает Клиента от оплаты соответствующих Комиссий Банка.
5.10. Держатель обязан совершать Транзакции по КартСчету строго в пределах Расходного лимита. В случае совершения Держателем Транзакций сверх Расходного лимита Банк вправе приостановить Операции, совершаемые с использованием Карты, в момент возникновения задолженности путем блокирования всех Карт, присоединенных к данному КартСчету. Все расходы Банка по приостановке операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты, по причинам, указанным в настоящем пункте, подлежат возмещению за счет Клиента. Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списывать с КартСчета сумму данных расходов.
5.11. Возобновление операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты, производится Банком при погашении требований Банка к Клиенту, возникших в соответствии с настоящими Правилами.
5.12. Держатель должен сохранять все Чеки для урегулирования спорных вопросов не менее 120 (ста двадцати) календарных дней со дня совершения Держателем Транзакции.
5.13. Банк не несет ответственность за:
5.13.1. Отказ в приеме Карты Предприятием торговли (услуг)/другим банком;
5.13.2. Транзакции, совершенные с нарушением порядка использования Карты/реквизитов Карты, установленного настоящими Правилами
5.13.3. Транзакции, совершенные с использованием Карты/реквизитов Карты без согласия Клиента, в случае если Банк исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции с использованием Карты/реквизитов Карты и Клиент не направил Банку уведомление об обнаружении факта утраты ПИН-кода, Карты и/или использования Карты без согласия Клиента либо направил данное уведомление позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции.
5.13.4. Ошибки, допущенные Предприятиями торговли (услуг)/другими банками при оформлении Транзакций, в том числе при отказе Держателя от совершения Транзакции.
5.14. Клиент вправе установить индивидуальные ограничения по лимиту активности Карты, ограничив сумму операций по Карте в день/месяц, предоставив в банк соответствующее заявление.

6. **СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ**

6.1. Карта, выпущенная на основании Договора банковской карты, является действительной до последнего дня месяца года, указанного на лицевой стороне Карты или до даты досрочного прекращения действия Карты.
6.2. Банк производит перевыпуск Карты с новым сроком действия и с новым номером при одновременном соблюдении следующих условий:
6.2.1. достаточность средств для оплаты комиссии за годовое обслуживание;

6.2.2. отсутствие заявления Клиента о прекращении действия Карты. Заявление предоставляется в Банк не позднее, чем до последнего рабочего дня месяца, предшествующего месяцу окончания срока действия Карты;
6.2.3. отсутствие задолженности;
6.2.4. отсутствие невостребованной Карты;
6.2.5. Карта находится в статусе «открыта» (не блокирована, не аннулирована).
6.3. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка о намерении не перевыпускать Карту на новый срок расходы по перевыпуску Карты подлежат оплате за счет Клиента.
6.4. Банк производит перевыпуск Карты с новым номером и новым сроком действия в следующих случаях по инициативе Банка:
6.4.1. в случае если есть основания полагать, что реквизиты Карты стали известны третьим лицам до выдачи карты Держателю или при получении сообщения международной платежной системы Visa International (компрометация);
6.5. Банк производит перевыпуск Карты с новым номером и новым сроком действия в следующих случаях по инициативе Клиента:
6.5.1. в случае утраты Карты.
6.6. Банк производит перевыпуск Карты с новым номером и новым сроком действия в следующих случаях по инициативе Банка:
6.6.1. в случае если повреждение Карты или ПИН-конверта установлено до или в момент выдачи Держателю карты;
6.6.2. в случае если атрибуты Карты (тип карты, срок действия, эмбоссированное имя) не соответствуют данным Заявления.
6.7. Банк производит перевыпуск Карты со старым номером и старым сроком действия в следующих случаях по инициативе Клиента:
6.7.1. утраты ПИН-кода;
6.7.2. повреждения Карты;
6.7.3. изменения фамилии или имени Держателя карты;
6.7.4. неверно указанных в Заявлении персональных данных Держателя карты.
6.8. При перевыпуске Карты по инициативе Клиента взимается плата за перевыпуск согласно Тарифам.
6.9. Досрочное прекращение действия Карты возможно по инициативе Банка либо Клиента.
6.10. По инициативе Клиента – путем направления Банку Заявления о прекращении действия Карты или Заявления о расторжении договора (по форме, установленной Банком). Банк одновременно с получением Заявления о расторжении договора приостанавливает действие всех Карт, выпущенных в рамках Договора банковской карты.
6.11. Действие Карты прекращается по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения Банком заявления о прекращении действия Карты/заявления о расторжении Договора банковской карты.
6.12. По инициативе Банка в случаях:
6.12.1. нарушения Клиентом любого из условий настоящих Правил;
6.12.2. при отсутствии денежных средств на КартСчетах Клиента, необходимых для взимания ежегодной платы за обслуживание карты (за второй и последующие годы обслуживания);
6.12.3. окончания срока действия Карты и невозможности ее перевыпуска.
6.13. Для прекращения действия Карты Банк направляет письменное уведомление Клиенту и одновременно с направлением уведомления приостанавливает действие Карты.
6.14. В случае устранения Клиентом причины приостановления действия Карты в срок, указанный в Уведомлении, Банк возобновляет действие Карты.
6.15. В случае не устранения Клиентом причины приостановления действия Карты в срок, указанный в Уведомлении, действие Карты прекращается по истечении 80 (восьмидесяти) календарных дней со дня направления Уведомления.
6.16. При прекращении действия выпущенных Карт и/или расторжении Договора банковской карты Комиссии Банка, ранее уплаченные Клиентом в соответствии с Тарифами, не возвращаются.
6.17. Все Транзакции, совершенные Держателем до момента возврата в Банк Карты, безусловно оплачиваются Клиентом. Банк также удерживает с КартСчета все суммы Комиссий Банка, подлежащие оплате в соответствии с Тарифами.

6.18. В случае прекращения действия Карты, выпущенной в рамках Договора банковской карты, урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям, проведенным с использованием Карты, осуществляются по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты приостановления действия Карты.
6.19. Со дня прекращения действия Карты Договор банковской карты регулируется Общими условиями открытия и ведения текущих счетов.

7. БЕЗОПАСНОСТЬ РАБОТЫ С КАРТОЙ

7.1. Держатель обязан внимательно относиться к условиям хранения и использования Карты. Не подвергать Карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегать попадания на нее влаги. Карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.
7.2. Телефон Банка указан на оборотной стороне Карты. Также Клиенту необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер Карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-коде.
7.3. При получении Держателем просьбы, в том числе со стороны сотрудника кредитной организации, сообщить персональные данные или информацию о Карте (в том числе ПИН-код) не сообщать их, необходимо незамедлительно перезвонить в Банк и сообщить о данном факте.
7.4. Банк не рекомендует отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники. В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.
7.5. Держатель обязан хранить Карту и ПИН-код, в безопасном месте, не наносить ПИН-код на Карту, не хранить ПИН-код вместе с Картой, не передавать Карту и/или ПИН-код другому лицу, не создавать условий для переписывания магнитной полосы Карты, оставляя ее в пределах досягаемости посторонних лиц (бассейн, сауна, солярий и т.п.). При проведении Транзакций в Предприятиях торговли (услуг)/банках Держатель должен требовать совершения Операции в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода.
7.6. В случае утери или кражи Карты, а также, если Держатель узнал, что его ПИН-код стал известен другому лицу, Держатель должен незамедлительно сообщить об этом по телефонам в подразделения Банка, либо в службу круглосуточной клиентской поддержки по телефону: (495) 924-75-00 для приостановки операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты или ДБО. Приостановка операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты, будет осуществлена по телефонному звонку Держателя. Аутентификация Держателя будет производиться по Кодовому слову. По факту получения информации от Держателя Банк принимает незамедлительные меры по приостановке операций по КартСчету, совершаемых с использованием Карты. Банк также предпринимает незамедлительные меры по приостановке операций, совершаемых с использованием Карты, по получении от Держателя информации о любых других выявленных фактах незаконного использования Карты (подозрительные, предположительно не совершенные Держателем Транзакции в Предприятиях торговли (услуг).
7.7. В течение 5 (пяти) календарных дней после событий, перечисленных в настоящем разделе настоящих Правил, Держатель должен подтвердить свое устное сообщение письменно, направив заявление произвольной формы в подразделение Банка, выдавшее Карту, либо в ближайшее подразделение Банка (дополнительный офис).
7.8. Переоформить утраченную Карту Держатель может, обратившись в ближайшее подразделение Банка (дополнительный офис) путем оформления Заявления об утрате Карты установленной формы. Карта будет перевыпущена с новым номером и со старым сроком действия. С КартСчета будет списана Комиссия Банка за перевыпуск карты, предусмотренная Тарифами Банка.
7.9. Расходы Банка, понесенные в связи с приостановкой операций по Счету, совершаемых с использованием Карты, или принудительным изъятием Карты при нарушении Держателем настоящих Правил, возмещаются Банку за счет Клиента.

7.10. Убыток, нанесенный Банку Клиентом вследствие злоупотребления Картой, взыскивается Банком с Клиента.

8. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОМАТОВ

8.1. Осуществляйте Операции и иные действия с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).
8.2. Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.
8.3. В случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования банкомата или воспользоваться другим банкоматом.
8.4. Перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода). В указанном случае воздержитесь от использования такого банкомата.
8.5. В случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования Карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.
8.6. Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Карту в банкомат. Если Карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.
8.7. Набирайте ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-кода прикрывайте клавиатуру рукой.
8.8. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата Карты.
8.9. После получения наличных денежных средств в банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что Карта была возвращена банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от банкомата.
8.10. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с Выпиской.
8.11. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с Картой в банкоматах.
8.12. Если при проведении операций с Картой в Банкомате Банкомат не возвращает Карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на Банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в Банк, и далее следовать инструкциям сотрудника Банка.

9. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕННИИ ОПЕРАЦИЙ БЕЗНАЛИЧНОЙ ОПЛАТЫ

9.1. Не используйте Карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.
9.2. Требуйте проведения операций с Картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Карте.
9.3. При использовании Карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца Карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-кода следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.
9.4. В случае если при попытке оплаты Картой имела место "неуспешная" Операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной Операции в Выписке.

10. РЕКОМЕНДАЦИИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ СЕТЬ ИНТЕРНЕТ

10.1. Не используйте ПИН-кода при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

10.2. Не сообщайте персональные данные или информацию о Карте и КартСчете через сеть Интернет, например, ПИН-код, пароли доступа к ресурсам банка, срок действия Карты, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные.
10.3. С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с КартСчета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную Карту, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием Операции в организациях торговли и услуг.
10.4. Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
10.5 Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.
10.6. Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о Карте и КартСчете.
10.7. В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
10.8. Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.
10.9. Большинство операций в сети Интернет требуют дополнительного подтверждения путем ввода Разового пароля, отправляемого посредством SMS-сообщения на Номер мобильного телефона.

Приложение 3 к Правилам

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия открытия и ведения текущих счетов физических лиц (Общие условия Текущих счетов) устанавливают типовые условия открытия Текущих счетов в валюте РФ и иностранной валюте для проведения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики, на которых может быть заключен Договор текущего счета между Банком и Клиентом.

1.2. Для заключения Договора текущего счета Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Анкету - Заявление Клиента (если ранее не предоставлялась и отсутствует заключенный с Банком ДКБО);

1.2.2. Заявку Клиента на заключение Договора текущего счета (присоединения к Общим условиям открытия и ведения текущих счетов физических лиц) или Заявку Клиента на заключение Договора вклада (присоединения к Общим условиям открытия и обслуживания вкладов);

1.2.3. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;

1.2.4. Миграционную карту и документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ (только для нерезидентов РФ);

1.2.5. Карточку с образцами подписей и оттиска печати (заверенную нотариально либо оформленную сотрудником Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка). Карточка с образами подписей и оттиска печати может не предоставляться Клиентов при заключении Договора текущего счета, в том числе при направлении Заявки Клиента на заключение Договора текущего счета с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, в этом случае распоряжение денежными средствами, находящимися на Текущем счете, до предоставления в Банк соответствующей карточки с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется исключительно с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания – ЭП Клиента.

1.3. В случае если Клиентом ранее был заключен ДКБО, в том числе путем заключения иного ДО и Банком была проведена его Идентификация, а также, в случае если документы, указанные в п. 1.2.3, 1.2.4. настоящих Общих условий Текущих счетов не были изменены, предоставление документов указанных в пунктах 1.2.1, 1.2.3., 1.2.4. настоящих Общих условий Текущих счетов для заключения Договора текущего счета не требуется, при этом Заявка Клиента, указанная в п. 1.2.2. настоящих Общих условий Текущих счетов может быть направлена в Банк с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных Правилами (при наличии технической возможности).

1.4. Предоставление Клиентом в Банк Заявки Клиента, указанной в п. 1.2.3 настоящих Общих условий Текущих счетов и иных необходимых документов является предложение (офертой) Клиента Банку на заключение Договора текущего счета в рамках ДКБО.

1.5. Договор текущего счета, заключаемый в рамках ДКБО считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка является открытие на имя Клиента Текущего счета (внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов).

1.6. Банк информирует Клиента об акцепте Заявки Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

1.6.1. путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;

1.6.2. путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

1.6.3. путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

1.7. Подписав Заявку Клиента Клиент:

- подтверждает, что он ознакомился с настоящими Правилами и соответствующими Тарифами, проинформирован об условиях;
- выражает свое согласие с тем, что правоотношения Банка и Клиента будут регулироваться условиями ДКБО;

- дает свое согласие на получение от Банка предложений воспользоваться услугами/продуктами Банка, совместными услугами/продуктами Банка и третьих лиц, рекламной информацией (в том числе об указанных выше услугах/продуктах). Такое согласие распространяется на предоставление указанных предложений и информации с помощью различных средств связи, включая мобильную связь и электронную почту.
1.8. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора текущего счета с указанием параметров Договора текущего счета.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ

2.1. На основании заключенного Договора текущего счета Банк открывает Клиенту Текущий счет в соответствующей Валюте Счета указанной в Заявке Клиента. При указании в Заявки Клиента нескольких Валют Счета, Банк открывает Клиенту несколько Текущих счетов в соответствующих Валютах Счета.
2.2. Все Операции по Текущему счету осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и действующими в соответствии с ним нормативными актами Банка России. В случаях, установленных законодательством РФ, Банк вправе требовать от Клиента предоставления документов и информации, подтверждающих законность совершения операций, и задерживать исполнение распоряжений Клиента в случае непредставления указанных документов и (или) информации, о чем Банк незамедлительно информирует Клиента.
2.3. Списание денежных средств с Текущего счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании Законодательства предъявлять Распоряжения к Текущим счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), Банками.
2.4. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на Текущем счете денежных средств, достаточных для проведения Операции и взимания причитающихся Банку комиссий в соответствии с Тарифами Банка.
2.5. Очередь не исполненных в срок Распоряжений к Текущем счетам не ведется и в случае недостаточности денежных средств на Текущем счете на момент списания средств, Распоряжения/Поручения исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту или взыскателю средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
2.6. Исполнение Распоряжений/Поручений Клиента на списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
2.7. Распоряжения/Поручения, используемые при осуществлении переводов денежных средств по Текущему счету, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка.
2.8. Банк не несет ответственности за задержку исполнения Распоряжений/Поручений вследствие ошибки, допущенной Клиентом при указании реквизитов получателя.
2.9. Обслуживание Клиента в офисе осуществляется в соответствии с режимом работы, установленным Банком. Информацию о режиме работы можно получить на информационном стенде в помещении Банка, на Сайте Банка.
2.10. Распоряжения/Поручения Клиента, принимаются и исполняются Банком согласно установленным Тарифам.
2.11. Распоряжения/Поручения Клиента, поступившие в Банк в течение Операционного дня считаются поступившими текущим банковским днём, Распоряжения/Поручения Клиента, поступившие после окончания Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим Банковским днем.
2.12. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.
2.13. Операции по Текущему счету совершаемые с применением средств Дистанционного банковского обслуживания осуществляются в соответствии с Условиями Дистанционного банковского

обслуживания содержащихся в настоящих Правил и Тарифами применяемыми для совершения Операций с использованием соответствующих каналов Дистанционного банковского обслуживания.
2.14. Конверсионные операции по Текущему счету осуществляются на основании соответствующего Поручения/Распоряжения Клиента по соответствующему Курсу Банка действующему на момент совершения такой Операции.
2.15. Банк осуществляет информирование Клиента о совершении каждой Операции по Текущему счету с использованием каналов Дистанционного банковского обслуживания в порядке, определенном настоящими Правилами (Условиями Дистанционного банковского обслуживания).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Банк обязуется:
3.1.1. Открыть Текущий счет при условии представления Клиентом всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.
3.1.2. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и Идентификации Клиента, Выгодоприобретателей, и Бенефициарных владельцев, осуществляя сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения Операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.
3.1.3. Исполнять принятые от Клиента Распоряжения/Поручения, оформленные в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка и настоящими Правилами не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей валютного контроля, в случае необходимости их предоставления.
3.1.4. Зачислять денежные средства на Текущий счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.
3.1.5. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств с Текущего счета по первому требованию Клиента с учетом условий, установленных Тарифами и режимом работы Банка. При выплате в наличной форме денежных средств с Текущего счета в иностранной валюте суммы, меньше установленного номинала банкнот соответствующей валюты, выплачиваются Клиенту в валюте РФ по курсу, установленному Центральным банком РФ на день выплаты.
3.1.6. Выдавать Клиенту либо его представителю выписки по Текущему счету с приложением необходимых документов не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Текущему счету. При не поступлении от Клиента возражений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления выписки по Текущему счету, совершенные Операции и остаток средств на Текущем счете считаются подтвержденными.
3.1.7. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Текущем счете.
3.1.8. Осуществлять валютный контроль в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.
3.2. Банк имеет право:
3.2.1. Без Распоряжения/Поручения Клиента списывать ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет денежные средства.
3.2.2. Без Распоряжения/Поручения Клиента осуществлять списание денежных средств с Текущего счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
3.2.3. В целях ускорения расчётов, Банк имеет право использовать сеть банков-корреспондентов и систему межфилиальных расчетов.
3.2.4. Отказать Клиенту в приеме Распоряжений/Поручений, если Распоряжения/Поручения оформлены Клиентом ненадлежащим образом или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
3.2.5. Не осуществлять зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента в случае неверного указания реквизитов получателя.
3.2.6. Оформлять бумажные копии Распоряжений, подлежащих приложению к выпискам по Текущему счету Клиента, штампом Банка, проставленным автоматизированным способом.
3.2.7. Запрашивать у Клиента необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.

3.2.8. Запрашивать у Клиента информацию и документы, обосновывающие проведение операций по Текущему счету Клиента, письменное разъяснение экономического смысла проводимых операций, информацию и документы позволяющие установить выгодоприобретателя, а также запрашивать иную информацию и документы в соответствии с Законодательством.
3.2.9. Отказать в исполнении Распоряжения/Поручения Клиента в случае невыполнения Клиентом условий настоящих Правил.
3.2.10. В одностороннем порядке изменить номер Текущего счета Клиента в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
3.3. Клиент обязуется:
3.3.1. Предоставить Банку для открытия Текущего счета и осуществления по нему Операций необходимые, надлежащим образом оформленные документы в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
3.3.2. Уведомлять Банк об изменении информации, содержащейся в документах, представленных для открытия Текущего счета и распоряжения Текущем счетом, путем предоставления в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента наступления указанных изменений. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено. Банк также не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений/Поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи Распоряжения/Поручения неуполномоченными лицами.
3.3.3. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка по вопросам осуществления Операций.
3.3.4. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.
3.3.5. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по обслуживанию Клиента согласно действующим Тарифам Банка.
3.3.6. Незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Текущий Счет или списанных с Текущего счета.
3.3.7. Предоставлять по запросу в установленные Банком сроки документы, обосновывающие проведение Операций по Текущему счету, письменное разъяснение экономического смысла проводимых операций, а также иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.
3.4. Клиент имеет право:
3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством РФ и Правилами.
3.4.2. Получать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Правилами.
3.4.3. Получать справки по операциям и Текущему счету на основании письменного запроса.
3.4.4. Получать выписки по Текущему счету на следующий рабочий день после дня совершения операций по Текущему счету.
3.4.5. Предоставить право распоряжаться денежными средствами на Текущем счете своему представителю на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.
3.4.6. Предоставить Банку полномочия, а Банк на этом основании имеет право без дополнительного распоряжения Клиента списать с Текущего счета, открытого в соответствии с Правилами, сумму задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком. В случае необходимости при этом пересчет сумм в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

5.1. Обслуживания Клиента осуществляются на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком соответствующих сумм с Текущего счета Клиента без его Распоряжения в момент совершения Операции, если иные сроки не предусмотрены Тарифами, настоящими Правилами или соглашением сторон.
5.3. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются клиентом по фактической стоимости.

6. ГАРАНТИИ БАНКА

6.1. Банк гарантирует Клиенту тайну об операциях и Текущем счете Клиента за исключением случаев, когда предоставление справок по Текущему счету и информации по операциям Клиента установлено действующим законодательством Российской Федерации.
6.2. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете, застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г N 177-ФЗ "О страховании Вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации".
6.3. Информацию об участии Банка в системе страхования Вкладов, о порядке и размерах возмещения денежных средств Клиент может получить у сотрудника Банка либо на информационном стенде в помещении Банка.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Договор вступает в силу со дня акцепта Банком соответствующей Заявки Клиента и прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и/или действующим законодательством РФ.
7.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:
7.2.1. по инициативе Клиента в любое время при подаче в Банк заявления о закрытии Текущего счета.
7.2.2. по инициативе Банка в случае нулевого остатка и отсутствия операций по Текущему счету в течение одного года с даты последней Операции при уведомлении об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение Договора является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.
7.2.3. по инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Приложение № 4 к Правилам

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВКЛАДОВ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия открытия и обслуживания вкладов (Общие условия Вкладов) являются разделом Правил, регулирующим условия открытия и обслуживания вкладов, а также условия Договора вклада. Условия открытия и ведения Текущего счета открываемого Клиенту при открытии Вклада регулируются Общими условиями Текущих счетов.

1.2. Для заключения Договора вклада Клиент предоставляет в Банк:

1.2.1. Анкету - Заявление Клиента (если ранее не предоставлялась и отсутствует заключенный с Банком ДКБО);

1.2.2. Заявку Клиента на заключение Договора банковского обслуживания (присоединения к Общим условиям открытия и обслуживания вкладов).

1.2.3. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;

1.2.4. Миграционную карту и документ, подтверждающий право пребывания на территории РФ (только для нерезидентов РФ);

1.2.5. Иные документы, предусмотренные настоящими Правилами, в том числе Общими условиями Текущих счетов.

1.3. В случае если Клиентом ранее был заключен ДКБО, в том числе путем заключения иного ДО и Банком была проведена его Идентификация, а также, в случае если документы, указанные в п. 1.2.3, 1.2.4. настоящих Общих условий Вкладов не были изменены, предоставление документов, указанных в п. п. 1.2.1, 1.2.3., 1.2.4. настоящих Общих условий Вкладов для заключение Договора вклада не требуется, при этом Заявка Клиента, указанная в п. 1.2.2. настоящих Общих условий Вкладов может быть направлена в Банк с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных Правилами (при наличии технической возможности).

1.4. При не предоставлении Клиентом при заключении Договора вклада или ранее карточки с образцами подписей и оттиска печати (заверенной нотариально либо оформленной сотрудником Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка) распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Вклада, до предоставления в Банк соответствующей карточки с образцами подписей и оттиска печати, осуществляется исключительно с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания – ЭП Клиента.

1.5. Предоставление Клиентом в Банк Заявки Клиента, указанной в п. 1.2.2 настоящих Общих условий Вкладов и иных необходимых документов является предложением (офертой) Клиента Банку на заключение Договора вклада в рамках ДКБО.

1.6. Договор вклада, заключаемый в рамках ДКБО, считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента) и внесения Клиентом суммы вклада на СчетВклада в соответствии с Заявкой Клиента. Акцептом Банка является открытие на имя Клиента СчетаВклада.

1.7. Банк информирует Клиента об акцепте Заявки Клиента (оферты Клиента) одним (или несколькими) из следующих способов:

1.7.1. путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;

1.7.2. путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

1.7.3. путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

1.8. Подписав Заявку Клиента Клиент:

- подтверждает, что он ознакомился с настоящими Правилами, Тарифами, в том числе Тарифными планами вкладов.
- выражает свое согласие с тем, что правоотношения Банка и Клиента будут регулироваться условиями ДКБО;
- дает свое согласие на получение от Банка предложений воспользоваться услугами/продуктами Банка, совместными услугами/продуктами Банка и третьих лиц, рекламной информацией (в том числе об указанных выше услугах/продуктах). Такое согласие распространяется на предоставление указанных

предложений и информации с помощью различных средств связи, включая мобильную связь и электронную почту.
1.9. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора вклада с указанием параметров Договора вклада.

2. РАЗМЕЩЕНИЕ И ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. На основании заключенного Договора банковского вклада Банк открывает Клиенту СчетВклада в соответствующей Валюте Счета указанной в Заявке Клиента, на который Клиент вносит денежные средства в качестве Вклада, а Банк обязуется возвратить сумму денежных средств и начисленных процентов в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада.
2.2. Размещение денежных средств на СчетеВклада производится путем внесения денежных средств на СчетВклада в кассу Банка и (или) перечисления денежных средств или другим способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, на сумму не меньше минимальной суммы Вклада в соответствии с выбранным Клиентом и указанным в Заявки Клиента действующими Тарифным планом.
2.3. Срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, а также валюта Вклада устанавливается в Заявке Клиента и соответствующими Тарифами Банка.
2.4. Если Тарифным планом установлена минимальная сумма Вклада, а сумма первоначального взноса меньше минимальной суммы Вклада, то сумма первоначального взноса зачисляется на Текущий счет Клиента и не зачисляется на СчетВклада.
2.5. По требованию Клиента по истечении срока, на который внесен Вклад, а также при досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк выплачивает сумму Вклада путем зачисления на Текущий счет в соответствующей валюте, открытый в Банке, не позднее следующего рабочего дня.
2.6. В день окончания срока Вклада Вклад считается продленным (пролонгированным) на последующий срок, равный сроку размещения Вклада, указанному в Заявке Клиента, по процентной ставке для соответствующей суммы Вклада по данному виду Вклада, действующей в Банке на этот день, и на условиях, предусмотренных Договором вклада. Если на дату пролонгации Вклада данный вид Вклада будет отменен Банком, Договор вклада считается пролонгированным на условиях, установленных Банком. Пополнение продленного (пролонгированного) Вклада, если пополнение предусмотрено Тарифным планом, возможно не ранее дня, следующего за днем пролонгации Вклада. Если на дату пролонгации Вклада сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Тарифным планом, действующим на момент пролонгации, то такой Вклад не пролонгируется, а сумма Вклада зачисляется на Текущий счет. Если условия пролонгированного Вклада предусматривают капитализацию начисленных процентов, невостребованные проценты увеличивают сумму Вклада. Новый срок вклада, процентная ставка по Вкладу, сумма Вклада после пролонгации Договора вклада, по требованию Клиента выдаются Банком в виде информационной справки.
2.7. За открытие и обслуживание СчетаВклада, а также за проведение операций Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок выплаты которых устанавливаются Тарифами Банка.

3. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

3.1. Начисление процентов на остаток средств по СчетуВклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на СчетВклада, до дня окончания срока Вклада (включительно) либо до их списания со СчетаВклада по иным основаниям.
3.2. Начисление процентов на Вклад производится Банком по процентной ставке, указанной в соответствующей Заявке Клиента. Изменение Тарифов не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения Вклада. При размещении новых Вкладов, а также пролонгации действующих Вкладов применяется процентная ставка, действующая на день такого размещения или пролонгации.
3.3. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.4. При досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Тарифным планом за весь период фактического хранения Вклада, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на СчетВклада, или с даты пролонгации Вклада Клиента на новый срок.
3.5. При условии продления (пролонгации) Вклада начисленные проценты капитализируются (причисляются) к сумме Вклада, если иное не установлено Договором вклада.
3.6. Выплата процентов производится в соответствии с выбранным Тарифным планом, а также в день окончания срока Вклада либо досрочного востребования Вклада в порядке, определенном в Заявке Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:
4.1.1. Предъявить Банку требование о досрочном полном или частичном изъятии Вклада.
4.1.2. Вносить дополнительные денежные средства во Вклад, если данная возможность установлена Тарифным планом.
4.1.3. Разместить несколько Вкладов (открыть несколько СчетовВклада на условиях, устанавливаемых Договором вклада, Тарифами: через Дистанционное обслуживание; в офисе Банка в часы работы операционного подразделения Банка.
4.2. Клиент обязан:
4.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил.
4.3. Банк имеет право:
4.3.1. Составлять расчетные документы от имени Клиента при пролонгации и закрытии Вклада, а также в других случаях, установленных Договором вклада.
4.3.2. Удерживать и перечислять в бюджет в установленном порядке налог на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) с суммы процентного дохода по Вкладу в части превышения сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ. Стороны договорились, что Клиент предоставляет Банку право списывать НДФЛ с Текущего счета Клиента, открытого в Банке без его дополнительного распоряжения.
4.3.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета Вклада без распоряжения Клиента в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на СчетВклада, а также при обращении взыскания на основании исполнительных документов в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
4.3.4. Приостановить и/или прекратить Операции по СчетуВклада в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
4.4. Банк обязан:
4.4.1. Возвратить Вклад и начисленные проценты по первому требованию Клиента.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

5.1. Основанием для закрытия СчетаВклада является прекращение Договора вклада.
5.2. Договор вклада действует до момента его расторжения по требованию Клиента при условии возврата Клиенту суммы Вклада и начисленных процентов в соответствии с условиями такого договора и закрытия СчетаВклада.
5.3. При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк прекращает начисление процентов, пересчитывает проценты в соответствии с Тарифным планом в порядке досрочного изъятия, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает все СчетаВклада и иные Счета, расторгает Договор вклада.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Сберегательная книжка по Вкладу не предусмотрена.
6.2. Если предусмотрено Тарифными планами, Банк принимает Вклады до востребования (выдачи вклада по первому требованию), при размещении Клиентом Вклада до востребования, окончанием срока Вклада считается соответствующее требование Клиента о возврате Вклада. Такое требование не считается досрочным изъятием Вклада.

6.3. Банк гарантирует Клиенту тайну Вклада и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
6.4. Банк не может в одностороннем порядке изменять процентную ставку по Вкладу в течение срока Вклада, за исключением случаев предусмотренных действующем законодательством Российской Федерации для вкладов до востребования.
6.5. Банк гарантирует, что в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" денежные средства, размещаемые физическими лицами в Банке на основании Договора вклада, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены вышеуказанным Федеральным законом.
6.6. Вкладчик подтверждает, что он ознакомлен Банком и согласен с тем, что выдача наличных денежных средств из кассы Банка для сумм, свыше предусмотренной Тарифами производится с предварительным уведомлением Банка в сроки, установленные Тарифами Банка.