



СОЦИУМ-БАНК

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)
Протокол № П-33 от «22» декабря 2025 г.
(Действуют с «01» января 2026 г.)

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

Москва, 2025

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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.

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.

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.

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 и/или через контактный центр Банка по телефону.

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.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200, местонахождение (адрес): Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16.

Банкомат (АТМ) – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия сотрудников Банка Операций по выдачи 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.

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

Валюта Счета – валюта, в которой открыт Счет Клиента.

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

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.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, 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.

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.

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.

Дополнительная карта – Карта, выпущенная Банком на основании Заявки Клиента на выпуск Дополнительной Карты на имя Держателя Карты, указанного Клиентом, либо на самого Клиента.

Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) – соглашение в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации между Клиентом и Банком, состоящее из настоящих Правил, Тарифов, Анкеты-Заявления Клиента и Заявки Клиента.

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:

Договор текущего счета – регламентированное Общими условиями Текущих счетов соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из Правил, Тарифов и Заявки Клиента.

Договор банковской карты – регламентированное Общими условиями Карт соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из Правил, Тарифов и Заявки Клиента.

Договор вклада - регламентированное Общими условиями Вкладов соглашение, являющееся неотъемлемой частью ДКБО, состоящее из Условий размещения, Тарифов и Заявки Клиента.

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).

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 Карт Счетов, Договор о перечислении заработной платы и средств социального характера на счета с использованием банковских карт «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), заключенный Банком и Организацией.

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.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – закон №115-ФЗ) сведений о Клиенте, его представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Карта – карта международной платежной системы VISA, национальной платежной системы МИР 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 Карт Счете, в соответствии с законодательством РФ и настоящими Правилами. Характеристики Карты, ее тип указываются в Заявке Клиента.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к настоящим Правилам и заключившее или имеющее намерение заключить Договор комплексного банковского обслуживания и один или несколько Договоров банковского обслуживания.

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.

Комиссии Банка – предусмотренные Тарифами Банка комиссии, платы, неустойки и штрафы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с ДКБО.

Компрометация Пароля/Разового пароля - утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль/Разовый пароль не может быть использован третьими лицами.

Курс Банка – курс Банка, используемый при пересчете суммы операций, предусмотренных настоящими Правилами, выраженных в валюте, отличной от Валюты Счета.

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.

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.

Мобильное приложение Банка – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе Интернет-Банк.

Нерабочий день – суббота и воскресенье (выходные дни), за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе распорядительным документом Банка, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

Номер мобильного телефона Клиента - номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Анкете-Заявлении Клиента или Заявке Клиента.

Общие условия – если не указано отдельно, любые из Общих условий, являющихся приложением к настоящим Правилам и их неотъемлемой частью:

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.

Общие условия Карт – общие условия выпуска и использования банковских карт, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, регламентирующие положения Договора банковской карты.

Общие условия Вкладов – общие условия открытия и обслуживания вкладов, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, регламентирующие положения Договора вклада.

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.

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.

Операции – если не указано иное расходные, приходные и иные операции, совершаемые по Счету Клиента.

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.

Организация – предприятие, организация - работодатель, заключившая с Банком Зарплатный договор.

Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина.

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.

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.

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.

Представитель – доверенное лицо Клиента, на имя которого Клиентом оформлена доверенность, или лицо, действующее от имени/в интересах Клиента в силу закона, - законный представитель (родители, усыновители, опекуны, попечители).

ПИН-код – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только Держателю, используемый для проведения Транзакций в Банкомате или Электронном терминале, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя.

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 ПИНконвертов к ним), оформленной в соответствии с законодательством РФ.

ПЭП – простая электронная подпись Клиента, которая посредством использования SMS-кода (цифровой код, направляемый Банком в SMS сообщении на указанный Клиентом на Сайте Банка номер мобильного телефона и используемый в качестве ключа ПЭП) подтверждает факт формирования ПЭП Клиентом.

Рабочий день - календарный день, кроме нерабочих дней, если внутренним распорядительным документом Банка такие нерабочие дни не утверждены в качестве рабочих дней в Банке.

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 авторизованным в Системе Интернет-Банк Клиентом, является ЭП Клиента и подтверждает от имени Клиента правильность, неизменность и целостность ЭД. Любые действия в Системе Интернет-Банк авторизованным 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.

Распоряжение – распоряжение на осуществление Операций, оформленное, в том числе как Электронный документ (ЭД) по формам расчетных (платежных) документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Расходный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по Счету с использованием Карты.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети «Интернет» www.socium-bank.ru/ .

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.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – если не указано отдельно, любой из банковских счетов Клиента открытых в соответствии с ДО или иными заключенными между Банком и Клиентом договорами (соглашениями).

Текущий счет – счет, открываемый для совершения Операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики.

Карт Счет – счет, открываемый исключительно для совершения Операций с использованием Карты и/или ее реквизитов и/или каналов Дистанционного банковского обслуживания.

Счет Вклада – счет, открываемый для учета денежных средств, размещенных Клиентом в качестве Вклада.

Накопительный счет – текущий счет Клиента, открываемый Банком Клиенту в соответствии с ДО, предусматривающим начисление процентов в порядке, установленным соответствующим ДО. Виды Накопительных счетов, доступных для открытия Клиентам, а также условия их предоставления и обслуживания определяются Правилами, являющимися неотъемлемой частью Договора текущего счета.

Тарифы Банка (Тарифы) – если не указано иное, 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.

Курс – используемая для осуществления Конверсионных операций цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны.

Транзакция – операция, совершенная Держателем карты с использованием Карты или реквизитов Карты, следствием которой является изменение баланса Счета, связанного с Картой.

Уполномоченный сотрудник Банка – сотрудник(-и) Банка, имеющий(-ие) надлежащим образом оформленную доверенность на заключения от имени Банка ДКБО и соответствующего ДО.

Условия размещения денежных средств физических лиц «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (Условия размещения) - перечень действующих условий в Банке, который определяет сроки, ставки и прочие условия размещения денежных средств

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.

Электронный терминал (POS-терминал) – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для проведения Транзакций и сбора информации о Транзакциях.

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.

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.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт и Системы ДБО.

Push-уведомление – текстовое сообщение от Банка, отправляемое через сеть Интернет на Мобильное устройство Клиенту. Сообщение отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

SMS - сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком на Номер мобильного телефона Клиента.

SMS-Банк – информационный сервис, предоставляемый Банком в целях информирования Клиента об Операциях, иных действиях, совершенных с использованием Карты и (или) систем Дистанционного банковского обслуживания.

Минимальная гарантированная ставка – процентная ставка рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 14.06.2022 №6153-У «О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу».

Условия использования банковских карт при осуществлении операций посредством мобильного платежного сервиса - документ, регламентирующий условия использования банковских карт при осуществлении операций посредством мобильного платежного сервиса. Данные Условия являются неотъемлемой частью настоящих Правил, условий выпуска и использования банковских карт.

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, сведения и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также для выполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства Клиента, Выгодоприобретателя Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

2.3. Присоединение Клиента к ДБО при проведении идентификации Клиента без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности биометрических сведений о Клиенте, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном в Федеральном законе от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" при соблюдении условий указанных в пункте 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», одновременно является фактом заключения с Клиентом ДКБО.

2.4. При этом, при совершении действий по открытию счета (вклада), а равно направлении заявки на открытие счета (вклада), с использованием Мобильного приложения Банка или Системы Интернет-Банк, Клиент присоединяется и заключает с Банком соответствующий ДО предусмотренный Правилами.

2.5. Присоединение к ДКБО может осуществляться путем заполнения Заявки. Заявка – это документ по форме Банка, состоящий из соответствующих полей («Серия и номер паспорта», «ФИО по паспорту» и «Номер телефона») размещенных на Сайте Банка (<https://online.socium-bank.ru/>) в разделе «Вход в интернет-банк» в подразделе «По паспорту».

2.6. Заполнение вышеуказанных полей при одновременном проставлении чек-бокса о присоединении к Правилам комплексного обслуживания и согласии на заключение Договора комплексного банковского обслуживания и дальнейшее нажатие кнопки «Далее» свидетельствует о полном согласии с условиями и положениями Договора комплексного банковского обслуживания.

2.7. Клиент подписывает Заявку путем ввода полученного на номер мобильного телефона SMS-кода. Заявка считается подписанной простой электронной подписью Клиента, ДКБО заключенным после положительного результата проверки соответствия SMS-кода, введенного Клиентом и информации об SMS-коде, содержащейся в базе данных Банка.

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. В случае не предоставления Клиентом сведений и документов, запрашиваемых Банком в целях проведения идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ, внутренними документами Банка, Банк не заключает ДКБО на основании пункта 2.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

2.11. В случаях не предоставления Клиентом документов и информации для выполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком

недостовой информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, Банк отказывает в заключении ДКБО.

2.12. Банк вправе не производить акцепт оферты, содержащейся в Заявке Клиента, без объяснения причин. Молчание Банка не является акцептом.

2.13. Заключение ДО осуществляется путем присоединения Клиента к соответствующим Общим условиям ДО. Заключенные между Клиентом и Банком ДО являются приложениями и неотъемлемой частью ДКБО.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента не уплачиваются, за исключением случаев, когда их уплата предусмотрена Тарифами Банка или условиями соответствующего ДО.

2.19. 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:

3.2. 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.

3.3. Изменять и/или дополнять в рамках действующего законодательства Российской Федерации Тарифы, настоящие Правила, в том числе Приложения к настоящим Правилам.

3.4. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении-Анкетe Клиента или Заявке Клиента, в том числе с привлечением третьих лиц.

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. Отказать в совершении Операции, в том числе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Законом №115-ФЗ. В случае принятия решения об отказе в совершении операции в соответствии с нормами Закона №115-ФЗ Банк уведомляет Клиента в письменном виде о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

3.8. Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием системы ДБО в случае проведения операции, подпадающей под критерии необычных операций (критерии необычных операций установлены внутренними документами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России). Банк предварительно уведомляет Клиента об отказе в приеме распоряжения на проведение операции по Счету, переданных с использованием системы ДБО. В указанном случае Клиент вправе осуществлять операции по счету с использованием надлежаще оформленных платежных документов на бумажном носителе.

3.9. В целях соблюдения требований законодательства РФ и нормативных документов Банка России ограничить возможность по распоряжению счетом с использованием системы ДБО в случае не предоставления Клиентом информации об изменении сведений и документов, подлежащих установлению при заключении ДКБО в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с условиями настоящего договора.

3.10. Отказать в заключении ДКБО в случаях не предоставления Клиентом документов и информации для выполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

3.11. В случае непредставления запрашиваемой информации в соответствии главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента, а также, расторгнуть в одностороннем порядке ДКБО.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. По заявлению Клиента, вводить следующие виды ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств:

- на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операции и (или) за определенный период времени;
- на перечень возможных получателей денежных средств;
- на временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;
- на географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;
- на перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;

- на перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств.

3.15. В случае невозможности возврата Клиенту остатка денежных средств на Счете в иностранной валюте по причинам, не зависящим от Банка, в том числе в связи с введением каких-либо ограничений со стороны международных организаций и органов власти государств, перечислить Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации определяемому на основании котировок иностранной валюты, зафиксированных на Московской Бирже по состоянию на 12-30 часов на дату платежа или по курсу Банка, если курс для соответствующей иностранной валюты Московской Биржей не зафиксирован, с обязательным уведомлением об этом Клиента не позднее чем за 1(один) рабочий день до даты платежа. Перечисление Банком Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации в указанном случае осуществляется при наличии у Клиента открытого счета в валюте Российской Федерации и отсутствия ограничений на зачисления денежных средств по такому счету.

3.16. В случае введения ограничений операций со стороны международных организаций, органов власти Банка России, его подразделений, Банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций входящих в платежные системы, в том числе, операторов платежных систем, или иных третьих лиц по корреспондентскому(-им) счету(-ам) Банка в валюте, в которой Клиенту открыт Счет в Банке, в соответствии с пунктом 1 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации ограничить распоряжение Клиентом денежными средствами на Счете в размере, пропорциональном отношению денежных средств Клиента на Счете к денежным средствам Банка на корреспондентском(-их) счете(-ах) в соответствующей валюте, в отношении которых было наложено ограничение.

3.17. Идентифицировать Клиента без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности биометрических сведений о Клиенте, с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном в Федеральном законе от 29 декабря 2022 года N 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", при соблюдении условий указанных в пункте 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.18. Открывать счета, предоставлять ЭСП ребенку в возрасте от 14 до 18 лет только при наличии письменного согласия родителей ребенка, усыновителей, попечителей, данного последними лично в Банке, или их нотариально заверенного согласия с предоставлением подтверждающих документов (свидетельство о рождении ребенка, свидетельство об усыновлении или удочерении, акт о назначении опекуна или попечителя, разрешение органов опеки на открытие счёта (при наличии)), документов, удостоверяющих их личность, их контактных данных (телефон/электронная почта/адрес проживания)..

3.19. Помимо указанного в пп. 3.7 – 3.9, п.3.11, п. 3.16 Банк вправе в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

- отказать в совершении подозрительной операции;
- заблокировать денежные средства или иное имущество;
- заблокировать Электронное средство платежа, в том числе доступ в Систему ДБО;
- наложить арест на денежные средства, находящиеся на Счете или списать денежные средства со Счета в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом;
- отказать в снятии наличных;
- запретить уменьшать остаток денежных средств;
- запретить переводы по СБП;
- расторгнуть ДКБО.

Банк обязуется:

3.20. 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.

3.21. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента Банк обязуется, на основании заявлений Клиента устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа клиентов к объектам информационной инфраструктуры Банка через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», ограничения на осуществление операций клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиентов, так и в разрезе видов операций.

3.22. Уведомлять родителей или законных представителей несовершеннолетних клиентов в возрасте от 14 до 18 лет о предоставлении им ЭСП, а также обо всех операциях по счету ребенка, по контактными данным, полученным Банком на основании п.3.24.

▪ **Клиент имеет право:**

3.23. В любой момент расторгнуть ДКБО, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета.

3.24. Открывать счета (вклады) в рублях, без личного присутствия после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.25. Осуществлять иные права предусмотренные законодательством РФ.

▪ **Клиент обязуется:**

3.26. 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.

3.27. Представлять в Банк до приема на обслуживание информацию о налоговом резидентстве в отношении самого себя, своих выгодоприобретателей, запрашиваемую Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.28. В случае непредоставления Клиентом сведений и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями главы 20.1. Налогового кодекса, Банк не принимает Клиента на обслуживание.

3.29. е реже 1 (одного) раза в год со дня заключения ДКБО, а также в течение 2 (двух) календарных дней со дня изменений информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов обо всех изменениях, относящихся к сведениям, подлежащих установлению при заключении ДКБО в целях идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также иных сведений, предоставленных в Банк ранее, в том числе сведения о статусе резидентства.

3.30. В случае непредоставления Клиентом сведений о произошедших изменениях, равно как и непредоставления подтверждения об отсутствии указанных изменений, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения и документы действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в настоящем пункте.

3.31. 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.

3.32. 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.

3.33. 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.

3.34. 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.

3.35. Совершать валютные операции с учетом требований, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

3.36. 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 законодательством 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 пять 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:

– Путем совершения Клиентом (его представителем) по истечении установленного в **п. 4.2. настоящих Правил** срока, 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;

– 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 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 иными 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 подлежат 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.

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ (УСЛОВИЯ ДБО)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. С момента заключения ДКБО Клиенту предоставляется возможность 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 «ФАКТУРА.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.

1.5. 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.

1.6. 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.

1.7. 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.

1.8. 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 Авторизованным 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 счетами. 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. СОВЕРШЕНИЕ 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:

- номера банковской карты, Фамилии, Имени, Отчества, Кодового слова, а также ввода Разового пароля;

- фамилии, Имени, Отчества, серии и номера паспорта Клиента, Кодового слова Клиента, а также ввода Разового пароля;

- 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 рабочим днём, ЭД Клиентов, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим рабочим днём. Исполнение ЭД Клиентов осуществляется в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами и настоящими Правилами не позднее рабочего 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, условиям заключенных договоров, форматам, установленным 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 сведений и документов, предусмотренных ДКБО, соответствующими ДО и (или) запрашиваемых Банком. Банк предварительно уведомляет Клиента об отказе в приеме распоряжения на проведение операции по Счету, переданного с использованием Системы Интернет-Банк, при отказе Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету с использованием Системы Интернет-Банк в случае проведения операции, подпадающей под критерии необычных операций (критерии необычных операций установлены внутренними документами Банка в соответствии с нормативными документами Банка России). При этом оформленные надлежащим образом распоряжения Клиента могут приниматься Банком на бумажном носителе.

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 несколькими из следующих способов:

- посредством направления на Номер мобильного телефона Клиента соответствующего SMS-сообщения;
- посредством предоставления Выписок на бумажных носителях в офисах Банка;
- 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.

3.15. Банк, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту возможность получать денежные средства, а также совершать операции по переводу денежных средств с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств номера сотового телефона получателя или номера карты, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации. Клиент соглашается на получение денежных средств при совершении перевода с использованием его Абонентского номера или номера Карты в качестве реквизитов получателя денежных средств. Клиент также соглашается и поручает Банку при совершении перевода с использованием номера сотового телефона или номера карты, в том числе если Клиент является получателем денежных средств, предоставлять Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся участниками сервиса быстрых платежей системы Банка России, плательщику/получателю и иным участникам расчетов, необходимые для совершения операции по переводу денежных средств данные Клиента, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод с использованием номера сотового телефона или номера карты в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств. При этом Клиент в любой момент вправе отозвать настоящее согласие и поручение, обратившись в Банк через Дистанционное

обслуживание. Информация о порядке и условиях совершения переводов с использованием номера сотового телефона, в том числе о порядке зачисления денежных средств Клиенту и размере комиссии за совершения указанных переводов содержится в тарифах на услуги по переводам, платежам и дополнительным услугам, размещенным на сайте Банка в Интернет.

4. ОБСЛУЖИВАНИЕ ПО ТЕЛЕФОНУ

4.1. Клиент вправе воспользоваться услугами Банка с использованием контактного центра Банка по телефону. Перечень таких услуг определяется Банком самостоятельно и предоставляется при наличии технической возможности как на стороне Банка, так и на стороне Клиента.

4.2. Клиент соглашается что предоставление персональной информации с использованием контактного центра Банка по телефону, является надлежащей и достаточной Аутентификацией Клиента и приравнивается к аналогу собственноручной подписи Клиента.

4.3. Клиент соглашается на передачу распоряжения и/или информации по телефону с использованием контактного центра Банка, осознавая, что линии телефонной связи не являются защищенным каналом передачи информации.

4.4. Клиент уведомлен, что при заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк с использованием контактного центра Банка по телефону, Банк осуществляет аудио запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течении 5 (Пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, с целью улучшения качества обслуживания и исключения риска совершения несанкционированных операций, а также использовать их при проведении любых расследования в связи с Договором.

5. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ОГРАНИЧЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. Приостановление обслуживания Клиента с использованием Системы Интернет-Банк может быть осуществлено Банком в соответствии с настоящими Правилами или по устному обращению Клиента.

5.2. Приостановление обслуживания в Системе Интернет-Банк подразумевает блокировку доступа Клиента к Системе Интернет-Банк и прекращение приема ЭД Клиента к рассмотрению (исполнению).

5.3. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы Интернет-Банк не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Банк обязуется:

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. Банк имеет право:

6.5. В одностороннем порядке прекратить предоставление услуг с использованием Системы Интернет-Банк в случае нарушения Клиентом своих обязательств в рамках настоящих Правил.

6.6. 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.

6.7. Устанавливать лимиты на совершение Операций в Системе Интернет-Банк, а также реализовывать в Системе Интернет-Банк другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента.

6.8. Блокировать доступ Клиента к Системе Интернет-Банк на основании устного обращения Клиента в Банк.

6.9. 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.

6.10. 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;

- если в отношении Клиента введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

- в случае неиспользования Системы Интернет-Банк более 6 (шести) месяцев.

6.11. Банк в безуведомительном порядке блокирует доступ к Системе Интернет-Банк в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества клиента в соответствии с Законом №115-ФЗ.

6.12. Приостановить работу Системы Интернет-Банк для проведения профилактических работ иных работ.

6.13. Принимать устные обращения (распоряжения) Клиента, а также осуществлять аудиозапись и (или) письменную фиксацию таких обращений (распоряжений).

6.14. Банк не несет ответственность за убытки, в том числе финансовые потери Клиента в случае:

- 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 приостановления или ограничения обслуживания Клиента в Системе Интернет-Банк;

- компрометации Пароля/Разового пароля Клиента, а также в случаях, когда Аутентификационные

- данные Клиента стали доступными третьим лицам, по независящим от Банка обстоятельствам;

- необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему Интернет-Банк;

- воздействия вредоносных программ на программное обеспечение, используемое Клиентом, несанкционированного доступа посторонних лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом;

- 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;

- неправомерных действий третьих лиц;

- нарушения Клиентом мер, рекомендуемых Банком по безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.

6.15. Клиент обязуется:

6.16. Хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои Аутентификационные данные, в том числе предпринимать все возможные меры их защиты.

6.17. В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности Компрометации Пароля/ Разового пароля или иных Аутентификационных данных, незамедлительно уведомить об этом Банк и заблокировать доступ к Системе Интернет-Банк.

6.18. 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 согласия с проводимой операцией.

6.19. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы и информацию, в том числе в письменном виде.

6.20. Выполнять рекомендации Банка по обеспечению безопасности при осуществлении Дистанционного банковского обслуживания.

6.21. Клиент имеет право:

6.22. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением услуг с использованием Системы Интернет-Банк, оформить соответствующее заявление в подразделении Банка.

6.23. В случае необходимости обратиться в подразделение Банка для получения письменного подтверждения Операций, произведенных в Системе Интернет-Банк.

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, МИР, а также условия Договора банковской карты заключаемого в рамках ДКБО. Условия выпуска и использования Карт регулируются также законодательством Российской Федерации. Предоставление кредитных средств к Карт Счету Клиента регулируется условиями отдельно заключаемого Сторонами Договора потребительского кредита, который с момента его заключения будет являться также неотъемлемой частью настоящего Договора.

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

6.1. 1.2.1. Анкету - Заявление Клиента (если ранее не предоставлялась и отсутствует заключенный с Банком ДКБО);

6.2. 1.2.2. Заявку Клиента на заключение Договора банковского обслуживания (присоединения к Общим условиям выпуска и использования банковских карт).

6.3. 1.2.3. Сведения и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

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 (сведения), указанные в п. 1.2.3. настоящих Общих условий Карт актуальны и достоверны, предоставление документов (сведений), указанных в п.п. 1.2.1, 1.2.3. настоящих Общих условий Карт, для заключения 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 предложением (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 Карт Счета.

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

- путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;
- путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;
- путем выдачи Клиенту Карты;
- 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 Карт Счетов.

2. РЕЖИМ РАБОТЫ КАРТ СЧЕТА

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

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

2.3. Все Операции по Карт Счету 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.

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

2.5. Расходные Операции по Карт Счету осуществляются на основании расчетных документов, а также документов, составленных с применением Карты или систем Дистанционного банковского обслуживания в пределах доступного остатка денежных средств.

2.6. Пополнение Карт Счета 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.

2.7. Банк зачисляет поступившие денежные средства на Карт Счет 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.

2.8. Списание денежных средств с Карт Счета 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 Карт Счете для совершения расходных операций, а также для уплаты Комиссий Банка.

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

- посредством направления на Номер мобильного телефона Клиента соответствующего SMS-сообщения;
- посредством направления Push-уведомления;
- посредством предоставления Выписок на бумажных носителях в офисах Банка;
- посредством предоставления информации о совершенной Операции при обращении к Банкоматам Банка.
- посредством размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

2.10. Клиент считается уведомленным о совершении Операции по Карт Счету с момента осуществления Банком первого из любых указанных в пункте 2.9. 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 Карт Счету.

2.11. Банк не несет ответственности:

- 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;
- за непредставление Клиенту информации, предусмотренной **пунктом 2.9** 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;
 - 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.

2.12. Риск возможных негативных последствий в случае несвоевременного ознакомления /не ознакомления Клиентом с информацией о совершении операций с использованием Карты лежит на Клиенте.

2.13. Расчетные и иные платежные документы (реестры платежей), поступившие в Банк в течение Операционного дня, считаются поступившими текущим рабочим днём. Расчетные и иные платежные документы (реестры платежей), поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим рабочим днём. Исполнение Расчетных, платежных документов (реестров платежей) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами и настоящими Правилами не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления указанных документов в Банк.

2.14. Клиент поручает Банку списывать с Карт Счета:

- Комиссии Банка, а также осуществлять погашение задолженности;
- Денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Карт Счета;
- Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Карт Счет;
- Иные суммы, предусмотренные Правилами.

2.15. Выписка выдается Клиенту по его запросу сотрудником Банка в подразделении Банка по месту открытия Карт Счета.

2.16. При отсутствии средств на Карт Счете, Карт Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора банковской карты. При наличии денежных средств на Карт Счете 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.

2.17. Операции, произведенные по Карт Счету: 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:

- неукоснительно исполнять все условия настоящих Правил, а также обеспечить их неукоснительное исполнение Держателем Дополнительной карты.
- не проводить Операции по Карт Счету, связанные с ведением предпринимательской деятельности и ведением частной практики.
- 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.
- ознакомить Доверенное лицо с условиями ДКБО.
- предоставлять по запросу Банка информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Карт Счете, основание совершения операций по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.
- осуществлять Операции по Карт Счету в пределах Расходного лимита и своевременно размещать на Карт Счете необходимые денежные средства для осуществления расчетов по Текущим расходным операциям, а также для погашения задолженности Банку.
- в случае обнаружения расхождений между Транзакциями, отраженными в Выписке, и фактически произведенными Транзакциями незамедлительно в письменном виде уведомить Банк по существу выявленных расхождений.
- в день подачи уведомления о расторжении Договора банковской карты в полном объеме погасить имеющуюся задолженность по Договору банковской карты.
- оплачивать предоставляемые Банком услуги по выпуску и обслуживанию Карт согласно Тарифам Банка, действующим на день оказания услуги.
- самостоятельно контролировать Расходный лимит по Карт Счету и обеспечивать полное погашение всей имеющейся перед Банком задолженности в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

3.2. Банк обязан:

- 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.
- Информировать клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном настоящими Правилами.
- Предоставлять Клиенту по его запросу Выписки, а также копии документов, на основании которых совершены Операции по Карт Счету.

3.3. Банк вправе:

- Передать полностью или частично свои права требования по заключенному Договору банковской карты третьему лицу с последующим уведомлением Клиента об этом факте.
- Проверить достоверность представленной Клиентом информации, в том числе информацию о финансовом положении и кредитную историю Клиента.
- 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.

3.4. Отказать Клиенту в осуществлении Операции по Карт Счету в следующих случаях:

- если удостоверение прав распоряжения Карт Счетом будет признано Банком сомнительным;
- отсутствия на Карт Счете денежных средств, достаточных для исполнения распоряжений Клиента по Карт Счету и оплаты Комиссий Банка и иных расходов Банка по указанным операциям.

– нарушения Держателем условий настоящих Правил до момента устранения Держателем допущенных нарушений или же (в случае их не устранения) установить срок для устранения указанных нарушений. Расходы по приостановке действия Карты, а также изъятию Карты возмещаются Клиентом.

3.5. Блокировать Карту Клиента:

- в случае неисполнения или не надлежащего исполнения Клиентом условий ДКБО;
- непредставления Клиентом сведений и документов, требуемых Банком и (или) предусмотренных настоящими Правилами, или предоставления недостоверных документов;
- в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества клиента в соответствии с Законом №115-ФЗ.

3.6. Прекратить действие Карты в следующих случаях:

- окончания срока действия Карты и невозможности ее перевыпуска;
- недостаточности средств для оплаты комиссии за ежегодное обслуживание;
- неустранения Клиентом нарушения Правил в установленный срок.

3.7. 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:

- заключенного Договора банковской карты;
- открытого Карт Счета, операции по которому будут осуществляться, в том числе, с использованием выдаваемой Карты;
- оплаты комиссии Клиентом указанной в Тарифах Банка, связанной с оформлением Карты.
- 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 (четырёх) рабочих дней со дня заключения Договора банковской карты. За срочное оформление Карты с Карт Счета Клиента взимается Комиссия Банка в соответствии с Тарифами.

4.1. 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 Карт Счетом, по которому будут совершаться Операции с использованием Дополнительной карты, будет являться Карт Счет, 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.

4.2. 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 использованием Карты возможно после ее Активации.

5.5. Карта предоставляет возможность за счет денежных средств, находящихся на Карт Счете, 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.

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 Карт Счета 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 Карт Счету 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 Карт Счету. Все расходы Банка по приостановке операций по Карт Счету, совершаемых с использованием Карты, по причинам, указанным в настоящем пункте, подлежат возмещению за счет Клиента. Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списывать с Карт Счета сумму данных расходов.

5.11. Возобновление операций по Карт Счету, 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:

- отказ в приеме Карты Предприятием торговли (услуг)/другим банком;

– транзакции, совершенные с нарушением порядка использования Карты/реквизитов Карты, установленного настоящими Правилами; 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;

– 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, а также до даты, установленной Банком.

6.2. Банк производит перевыпуск Карты с новым сроком действия и с новым номером при одновременном соблюдении следующих условий:

– достаточность средств для оплаты комиссии за годовое обслуживание;

– 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;

– отсутствие задолженности;

– отсутствие невостребованной Карты;

– карта находится в статусе «открыта» (не заблокирована, не аннулирована)

– при наличии технической возможности.

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:

– в случае если есть основания полагать, что реквизиты Карты стали известны третьим лицам до выдачи карты Держателю или при получении сообщения Национальной системы платежных карт (НСПК) (компрометация).

6.5. Банк производит перевыпуск Карты с новым номером и новым сроком действия в следующих случаях по инициативе Клиента:

– в случае утраты Карты.

6.6. Банк производит перевыпуск Карты с новым номером и новым сроком действия в следующих случаях по инициативе Банка:

– в случае если повреждение Карты или ПИН-конверта установлено до или в момент выдачи держателю карты;

– 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:

– утраты ПИН-кода;

– повреждения Карты;

– изменения фамилии или имени Держателя карты;

– 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:

- нарушения Клиентом любого из условий настоящих Правил;
- при отсутствии денежных средств на Карт Счетах Клиента, необходимых для взимания ежегодной
- платы за обслуживание карты (за второй и последующие годы обслуживания);
- 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 (восемидесяти) 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, указанному на обороте карты или иному номеру телефона, указанному в Интернет-Банке или на сайте Банка, для приостановки операций по Карт Счету, совершаемых с использованием Карты или ДБО. Приостановка операций по Карт Счету, 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 Карт Счету, 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 при наличии технической возможности 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 поштучно, 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 СОВЕРШЕНИИ 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 Карт Счете 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 Карт Счета 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 Карт Счете.

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 2.1 к Правилам

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПОСРЕДСТВОМ МОБИЛЬНОГО ПЛАТЕЖНОГО СЕРВИСА

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банковская карта	банковская карта платежной системы «МИР», выпущенная Банком.
Условия	Условия использования банковских карт при осуществлении операций посредством мобильного платежного сервиса.
Клиент Банка	Физическое лицо, являющееся держателем Банковской карты и имеющее Мобильное устройство/Носимое устройство.
Компания	Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК) — оператор платежной системы «Мир», операционный платежный и клиринговый центр Системы быстрых платежей (СБП) Компания является владельцем Мобильного платежного сервиса.
Мобильное устройство	Устройства (смартфон, планшет, ноутбуки и др.) с поддержкой технологии NFC и Мобильного платежного сервиса, актуальный список которых доступен на сайте Компании.
Мобильный платежный сервис	мобильный платежный сервис «МИР Pay» (мобильное приложение Компании), обеспечивающий совершение Клиентами Банка операций с использованием банковских карт и Мобильных устройств и/или Носимых устройств.
Носимое устройство	Принадлежащее Клиенту Банка электронное носимое устройство (часы, браслет, кольцо и др.), поддерживающее технологию NFC и Мобильный платежный сервис «МИР Pay».
Пароль	Уникальная для каждого Мобильного устройства/Носимого устройства Клиента Банка последовательность цифр, устанавливаемая Клиентом Банка для подтверждения Клиентом Банка операций в Мобильном

платежном сервисе. Пароль признается простой электронной подписью Клиента Банка и может использоваться многократно.

Платежная система	Система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств (платежная система «МИР»).
Токен	Цифровой код Карты, который формируется Платежной системой после регистрации Клиентом Банка банковской карты в Мобильном платежном сервисе, безопасно хранится в Мобильном устройстве/Носимом устройстве и используется для совершения платежных операций.
Услуга	Предоставление Банком Клиенту Банка возможности проведения операций с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса в рамках Условий.
Биометрия лица	Технология распознавания формы лица или радужной оболочки глаз. Биометрия лица при совершении Клиентом Банка операции с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса признается простой электронной подписью Клиента Банка и может использоваться многократно.
Near Field Communication (NFC)	Технология беспроводной передачи данных малого радиуса действий, которая дает возможность обмена данными между Мобильными устройствами/Носимыми устройствами, находящимися на расстоянии около 10 (десяти) сантиметров.
Отпечаток пальца	Цифровое представление рисунка кожи на пальце руки Клиента Банка. Отпечаток пальца при совершении Клиентом Банка операции с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса признается простой электронной подписью Клиента Банка и может использоваться многократно. В настоящих Условиях используются термины и определения, установленные Условиями и правилами предоставления и обслуживания банковских карт АО «Первый Инвестиционный Банк» в составе Договора комплексного банковского обслуживания, если в тексте настоящих Условий явно не установлено иное.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Клиент Банка присоединяется к настоящим Условиям в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации в момент регистрации Клиентом Банка банковской карты в Мобильном платежном сервисе и совершения действий, предусмотренных п.3.4 настоящих Условий. При этом фиксация присоединения Клиента Банка к настоящим Условиям осуществляется Банком в электронном виде в программном обеспечении Банка в момент получения акцепта Клиентом Банка настоящих Условий.

2.2 Акцепт Клиентом Банка настоящих Условий означает, что Клиент Банка ознакомлен и согласен с настоящими Условиями, а также согласен на предоставление Банком Услуги.

2.3 Предметом настоящих Условий является оказание Банком Клиенту Банка Услуги.

2.4 Настоящие Условия устанавливают:

- процесс регистрации Банковской карты в Мобильном платежном сервисе, при котором Клиент Банка принимает настоящие Условия;
- порядок совершения и подтверждения операции, совершенной Клиентом Банка с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса;

- требования к безопасности использования Мобильного устройства/Носимого устройства при совершении операций с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса;

- права/обязанности и ответственность Сторон.

2.5 Условия являются частью Договор банковской карты. При наличии разночтений между положениями настоящих Условий и Договор банковской карты, применяются положения Договор банковской карты.

2.6 Банк не является владельцем (разработчиком) Мобильного платежного сервиса и не осуществляет поддержку программного обеспечения Мобильного платежного сервиса.

2.7 Настоящие Условия устанавливают правила использования банковской карты Клиента Банка только в отношениях между Банком и Клиентом Банка. Оператор мобильной связи, Компания и другие сторонние поставщики услуг, включенные в систему платежных услуг, имеют собственные договоры с Клиентом Банка (договоры с третьими лицами), при этом Клиент Банка также должен выполнять условия таких договоров с третьими лицами при предоставлении им личных сведений, использовании услуг или посещении соответствующих Интернет-сайтов.

2.8 Клиент Банка должен учитывать, что договоры с третьими лицами могут предусматривать платежи, ограничения и запреты, которые могут отражаться на использовании любой банковской карты, например, плата за использование Интернета. Клиент Банка обязуется нести единоличную ответственность за такие платежи и соблюдение всех ограничений или запретов, предусмотренных договорами с третьими лицами.

2.9 Банк не взимает комиссию за использование банковских карт посредством Мобильного платежного сервиса.

3. РЕГИСТРАЦИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ В МОБИЛЬНОМ ПЛАТЕЖНОМ СЕРВИСЕ

3.1 Для совершения операций с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса Клиенту Банка необходимо зарегистрировать банковскую карту в Мобильном платежном сервисе одним из следующих способов:

- автоматическое заполнение реквизитов банковской карты в Мобильном платежном сервисе с использованием камеры Мобильного устройства;

- путем ввода реквизитов банковской карты в Мобильном платежном сервисе вручную;

- используя иной способ, определяемый Компанией (при наличии технической возможности).

3.2 После ввода Клиентом Банка реквизитов банковской карты осуществляется проверка действительности банковской карты с помощью Кода подтверждения действительности карты. Банковская карта должна быть активна, иметь неистекший срок действия.

3.3 После выполнения мероприятий, указанных в п.3.2 настоящих Условий, Банк осуществляет дополнительную проверку банковской карты путем направления Клиенту Банка одноразового пароля в SMS-сообщении (действительность направленного Банком пароля составляет 10 (десять) минут).

3.4 Клиент Банка проходит проверку способом, указанным в п.3.3 настоящих Условий. Выражает согласие (акцепт) с текстом Условий путем проставления отметки в соответствующем поле в экранной форме Мобильного платежного сервиса.

3.5 По факту успешной проведенной проверки банковской карты Платежной системой формируется Токен, который отправляется на Мобильное устройство/Носимое устройство. Реквизиты банковской карты заменяются на цифровой код – созданный Токен. Токен позволяет однозначно идентифицировать банковскую карту, используемую при совершении операций с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса.

3.6 Банк направляет Клиенту Банка SMS-сообщение об успешной регистрации банковской карты в Мобильном платежном сервисе незамедлительно после регистрации банковской карты в Мобильном платежном сервисе.

3.7 Ограничения по количеству Мобильных устройств/Носимых устройств, на которые можно зарегистрировать одну банковскую карту в Мобильном платежном сервисе и по количеству банковских

карт, которые можно зарегистрировать на одном Мобильном устройстве/Носимом устройстве, устанавливаются Компанией и/или Платежной системой и/или Банком.

3.8 Клиент Банка может самостоятельно удалить один или несколько Токенов из Мобильного платежного сервиса, следуя инструкциям в Мобильном платежном сервисе.

3.9 Установка Мобильного платежного сервиса на Носимое устройство осуществляется Клиентом Банка самостоятельно.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ

4.1 Операции с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса могут осуществляться:

- через Терминал, оснащенный NFC
- в мобильных приложениях на Мобильном устройстве/Носимом устройстве Клиента Банка и на официальных Интернет-сайтах, поддерживающих расчеты через Мобильный платежный сервис.

4.2 Совершение операций с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса возможно во всех Торговых точках, позволяющих совершать операции посредством Мобильного платежного сервиса.

4.3 Подтверждение операции осуществляется путем ввода Клиентом Банка Пароля, с помощью Отпечатка пальца или с помощью Биометрии лица (если Мобильное устройство Клиента Банка поддерживает технологию распознавания Отпечатка пальца или технологию Биометрии лица).

4.4 При наличии нескольких банковских карт, зарегистрированных в Мобильном платежном сервисе, Клиент Банка должен выбрать банковскую карту, с использованием которой будут осуществляться операции посредством Мобильного платежного сервиса.

4.5 В Мобильном платежном сервисе отображаются 10 (десять) последних операций с использованием банковской карты по каждой зарегистрированной банковской карте.

5. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

5.1. В целях минимизации риска хищения денежных средств и обеспечения совершения операций с использованием банковских карт посредством Мобильного платежного сервиса Клиент Банка обязан обеспечить выполнение следующих требований:

- создать Пароль;
- не оставлять Мобильное устройство/Носимое устройство без присмотра;
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на Мобильном устройстве/Носимом устройстве, используя методы блокировки/разблокировки Мобильного устройства/Носимого устройства;
- убедиться, что на Мобильном устройстве/Носимом устройстве не зарегистрированы биометрия лица/отпечатки пальцев другого лица;
- не разглашать третьим лицам Пароль и иную конфиденциальную информацию;
- использовать предусмотренные производителем Мобильного устройства/Носимого устройства и/или Мобильным платежным сервисом дополнительные функции и меры обеспечения безопасности для защиты от несанкционированного использования банковских карт;
- не подвергать Мобильное устройство/Носимое устройство операциям повышения привилегий/взлома операционной системы Мобильного устройства/Носимого устройства (root-доступ, разблокировка загрузчика bootloader, Jailbreak и т.п.);
- незамедлительно изменить Пароль и/или Отпечаток пальца и/или Биометрию лица при возникновении подозрений в их компрометации;
- удалить все личные данные и финансовую информацию с Мобильного устройства/Носимого устройства, если прекращено использование Мобильного устройства/Носимого устройства.

5.2. В случае подозрений на любое несанкционированное использование Мобильного устройства/Носимого устройства (например, при получении информации об операциях, которые Клиент Банка не совершал), а также, если Мобильное устройство/Носимое устройство было взломано, потеряно или украдено, Клиент Банка обязан в соответствии с действующим законодательством Российской

Федерации уведомить Банк о данном факте по номерам телефона: +7 (495) 783-55-47; круглосуточная служба поддержки клиентов: Тел: +7 (495) 924-75-00, 8-800-200-45-75.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк вправе:

6.2. Отказать Клиенту Банка в совершении операции по зарегистрированной банковской карте в Мобильном платежном сервисе:

- если Клиент Банка не прошел проверку при регистрации банковской карты в Мобильном платежном сервисе;

- если операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Правилам и Общим условиям выпуска и использования банковских карт или порядку осуществления данной операции, установленному Банком и/или Платежной системой и/или действующим законодательством Российской Федерации;

- если Клиентом Банка не соблюдены требования действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Условий;

- если у Банка возникли подозрения в том, что операция инициирована не Клиентом Банка;

- если у Банка возникли подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Ограничить, приостановить или прекратить использование банковской карты по своему усмотрению, уведомив об этом Клиента Банка посредством направления SMS сообщения/Push-уведомления в случаях, указанных в п.6.1.1. настоящих Условий.

6.4. По своему усмотрению устанавливать лимиты на суммы и по количеству операций при совершении операции с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса.

6.5. Банк обязуется:

– Предоставлять Клиенту Банка Услугу в соответствии с настоящими Условиями.

– Заблокировать Токен(-ы) на данном Мобильном устройстве/Носимом устройстве Клиента Банка после получения соответствующего обращения Клиента Банка.

– Информировать Клиента Банка о каждой операции, совершенной с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса в порядке и способами, предусмотренными Общими условиями выпуска и использования банковских карт.

6.6. Клиент Банка вправе:

– Приостановить действие Токена/удалить Токен, обратившись в Банк лично или с помощью функции в Мобильном платежном сервисе. При обращении в Банк Аутентификация по телефону Клиента Банка осуществляется в порядке, установленном Банком.

– Обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с операциями, совершенными с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса, а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в порядке, определенном Общими условиями выпуска и использования банковских карт.

6.7. Клиент Банка обязуется:

– Соблюдать настоящие Условия, Общие условия выпуска и использования банковских карт и условия договоров с третьими лицами (договоры с Компанией, оператором мобильной связи и другими сторонними поставщиками услуг, которые включены в систему платежных услуг).

– Соблюдать меры безопасности, указанные в настоящих Условиях.

– Оказывать содействие Банку при проведении расследований в случае несанкционированного списания денежных средств, предоставлять Банку необходимые документы и информацию.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1 Клиент Банка несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка в результате совершения операции с использованием банковской карты посредством Мобильного платежного сервиса от имени Клиента Банка неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту Банка Мобильного устройства/Носимого устройства, Пароля, Отпечатка пальца, Биометрии лица и иной конфиденциальной информации.

7.2 Клиент Банка несет ответственность перед Банком за убытки, возникшие у Банка в результате нарушения Клиентом Банка мер безопасности, указанных в настоящих Условиях.

7.3 Доступ, использование и обслуживание Токена зависят от владельца Мобильного платежного сервиса (Компании) и сети оператора беспроводной связи. Банк не является владельцем Мобильного платежного сервиса или указанной сети и не контролирует их действия. Банк не несет ответственность перед Клиентом Банка за любые обстоятельства, не входящие в зону ответственности Банка, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на функционировании любого Токена, включая недоступность услуг Мобильного платежного сервиса или услуг беспроводной связи, коммуникаций, задержек сети, ограничений беспроводного покрытия, сбоев системы или прерывание беспроводной связи.

7.4 Банк не несет ответственности за безопасность, точность, законность, пригодность и другие аспекты содержания или функционирования продуктов, или услуг Компании.

7.5 Банк не несет ответственности, а также не предоставляет клиентскую поддержку в отношении любого аппаратного или программного обеспечения третьей стороны, а также ее иных продуктов или услуг (включая Мобильный платежный сервис или Мобильное устройство/Носимое устройство). В случае возникновения любых вопросов в связи с использованием продуктов или услуг третьей стороны, Клиент Банка должен обращаться непосредственно к третьей стороне для получения клиентской поддержки.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1 Клиент Банка ознакомлен и соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять сбор, обработку и использование технических, личных данных Клиента Банка и связанной с ними информации включая, но, не ограничиваясь, данными о Мобильном устройстве/Носимом устройстве Клиента Банка, чтобы обеспечивать:

- взаимодействие с Мобильным платежным сервисом;
- предотвращение мошенничества;
- повышение безопасности оказываемой Услуги;
- обновление и усовершенствование продуктов, услуг Банка.

8.2 В остальном разрешение на использование и передачу информации, указанной в п.8.1 настоящих Условий, регулируется в соответствии с настоящими Правилами, Общими условиями выпуска и использования банковских карт другими договорами, заключенными между Клиентом Банка и Банком.

8.3 Условия сбора, обработки и использования информации, которую осуществляет Компания или третья сторона при совершении Клиентом Банка операций в рамках Мобильного платежного сервиса, регулируются договорами с третьими лицами, но не регулируются настоящими Условиями.

8.4 Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность передачи данных через сторонние подключения, не попадающие под контроль Банка.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора банковской карты заключаемого в рамках ДКБО. Все, что не определено настоящими Условиями, определено Общими условиями выпуска и использования банковских карт в составе Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) и обязательно для исполнения Сторонами (Банком, Клиентом Банка).

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:

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

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

1.5. Сведения и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

1.6. 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 образцами подписей и оттиска печати может не предоставляться Клиентом 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

1.7. 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 (сведения), указанные в п. 1.2.3. настоящих Общих условий Текущих счетов актуальны и достоверны, предоставление документов указанных в пунктах 1.2.1, 1.2.3. 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).

1.8. Предоставление Клиентом в Банк Заявки Клиента, указанной в п. 1.2.2 настоящих Общих условий Текущих счетов и иных необходимых документов является предложением (офертой) Клиента Банку на заключение Договора текущего счета в рамках ДКБО.

1.9. 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).

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

- путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;
- путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;

- путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

1.11. 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 Заявке 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 Текущим 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 рабочим днём, Распоряжения/Поручения Клиента, поступившие после окончания Операционного дня, считаются поступившими в Банк следующим рабочим 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, содержащимися в настоящих Правилах, 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).

2.16. Только для Накопительного счета:

2.17. Пополнение Накопительного счета осуществляется:

- путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка;
- путем перевода денежных средств со Счета / Счета вклада Клиента, открытого в Банке в той же валюте, что и Накопительный счет, либо со счетов, открытых в других банках.

2.18. Расходование средств с Накопительного счета осуществляется:

- путем снятия наличных через кассу Банка;
- путем перевода денежных средств на Счет / Счет вклада Клиента, открытого в Банке в той же валюте, что и Накопительный счет, либо на счета, открытые в других банках.

2.19. Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на Накопительном счете в порядке, определенном в Условиях размещения.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

3.1. Банк обязуется:

3.2. Открыть Текущий счет при условии представления Клиентом всех необходимых документов, предусмотренных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

3.3. 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.

3.4. Зачислять денежные средства на Текущий счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа.

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Текущем счете.

3.8. Осуществлять валютный контроль в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

3.9. Банк имеет право:

- Без Распоряжения/Поручения Клиента списывать ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет денежные средства.
- Без Распоряжения/Поручения Клиента осуществлять списание денежных средств с Текущего счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка и настоящими Правилами.
- В целях ускорения расчётов, Банк имеет право использовать сеть банков-корреспондентов и систему межфилиальных расчетов.
- 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.
- Не осуществлять зачисление денежных средств на Текущий счет Клиента в случае неверного указания реквизитов получателя.
- Оформлять бумажные копии Распоряжений, подлежащих приложению к выпискам по Текущему счету Клиента, штампом Банка, проставленным автоматизированным способом.
- Запрашивать у Клиента необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России.
- 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.
- Отказать в исполнении Распоряжения/Поручения Клиента в случае невыполнения Клиентом условий настоящих Правил.
- В одностороннем порядке изменить номер Текущего счета Клиента в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

3.3. Клиент обязуется:

3.10. 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.

3.11. 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 2 (двух) 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.

3.12. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов Банка по вопросам осуществления Операций.

3.13. Предоставлять по требованию Банка необходимые документы в целях осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в целях представления отчетности в Банк России. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по обслуживанию Клиента согласно действующим Тарифам Банка.

3.14. Незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Текущий Счет или списанных с Текущего счета.

3.15. 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.

3.16. Клиент имеет право:

– Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством РФ и Правилами.

– Получать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Правилами.

– Получать справки по операциям и Текущему счету на основании письменного запроса.

– Получать выписки по Текущему счету на следующий рабочий день после дня совершения операций по Текущему счету.

– Предоставить право распоряжаться денежными средствами на Текущем счете своему представителю на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

– 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.

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

4.1. Обслуживание Клиента осуществляется на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. 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.

4.3. Почтовые, телеграфные и иные расходы, уплаченные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, возмещаются клиентом по фактической стоимости.

5. ГАРАНТИИ БАНКА

5.1. 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.

5.2. 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".

5.3. 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.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. 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.

6.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке:

6.3. По инициативе Клиента в любое время при подаче в Банк заявления о закрытии Текущего счета.

6.4. По инициативе Банка в случае нулевого остатка и отсутствия операций по Текущему счету в течение двух лет с даты последней Операции при уведомлении об этом Клиента. Банк вправе уведомить Клиента о расторжении Договора любым из предусмотренных ДКБО способов, в том числе с использованием Системы Интернет-Банк (Мобильного приложения Банка). 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.

6.5. По инициативе Банка в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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:

– анкету - Заявление Клиента (если ранее не предоставлялась и отсутствует заключенный с Банком ДКБО);

– заявку Клиента на заключение Договора банковского обслуживания (присоединения к Общим условиям открытия и обслуживания вкладов), при этом под Заявкой Клиента также подразумевается Заявление Клиента на открытие банковского вклада, направленное в Банк по системе Дистанционного банковского обслуживания.;

– сведения и документы, необходимые для проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, для установления налогового резидентства иностранного государства в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации;

– 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 (сведения), указанные в п. 1.2.3. настоящих Общих условий Вкладов, актуальны и достоверны, предоставление документов (сведений), указанных в п. п. 1.2.1, 1.2.3. настоящих Общих условий Вкладов, для заключения 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 Счет Вклада в соответствии с Заявкой Клиента. Акцептом Банка является открытие на имя Клиента Счета Вклада.

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

- - путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента;
- - путем выдачи Клиенту в Банке соответствующего уведомления;
- - путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет-Банк.

1.8. Подписав Заявку Клиента, Клиент:

- подтверждает, что он ознакомился с настоящими Правилами, Тарифами, Условиями размещения денежных средств во вклады;
- 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;
- подтверждает, что он ознакомился с значением Минимальной гарантированной ставки.

1.9. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора вклада с указанием параметров Договора вклада.

1.10. Банк информирует Клиента о дате закрытия Вклада путем размещения информации о дате закрытия в Системе Интернет-Банк (Мобильном приложении Банка).

1.11. По Договору вклада, внесенного Клиентом на условиях его выдачи по истечении определенного срока, Банк бесплатно информирует Клиента об истечении Срока вклада не позднее чем за пять календарных дней до даты истечения Срока вклада, а по Договору вклада, внесенного Клиентом на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, о наступлении которых Банк знает или должен был знать, Банк бесплатно информирует Клиента о наступлении таких обстоятельств в течение пяти календарных дней после дня их наступления. Банк информирует Клиента любым способом, из предусмотренных Договором вклада для обмена информацией между Банком и Клиентом, в том числе путем размещения соответствующей информации в Системе Интернет Банк (Мобильное приложение Банка). В случае, если по объективным причинам Клиент не может пользоваться Системой Интернет-Банк (Мобильным приложением Банка), Банк информирует Клиента одним из следующих способов: путем направления SMS-сообщений, push уведомлений, почтовых отправок, сообщений по электронной почте, с использованием адресов и телефонов, указанных Клиентом в Договоре.

2. РАЗМЕЩЕНИЕ И ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. На основании заключенного Договора вклада Банк открывает Клиенту Счет Вклада в соответствующей Валюте Счета, указанной в Заявке Клиента, на который Клиент вносит денежные средства в качестве Вклада, а Банк обязуется вернуть сумму денежных средств и начисленных процентов в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада.

2.2. Размещение денежных средств на Счете Вклада производится путем внесения денежных средств на Счет Вклада 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 Заявке Клиента действующими Условиями размещения..

2.3. Срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, а также валюта Вклада устанавливается в Заявке Клиента и соответствующими Тарифами Банка.

2.4. Если Условиями размещения 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 Счет Вклада.

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 календарного дня, следующего за днем соответствующего требования Клиента. В случае если предметом Вклада является денежная сумма в иностранной валюте, Банк вправе осуществить возврат процентов и/или суммы Вклада в рублевом эквиваленте валютной суммы по официальному курсу Банка России на дату возврата процентов и/или суммы Вклада соответственно.

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 день окончания срока Вклада, и на условиях, предусмотренных Договором вклада и действующими на дату пролонгации Условиями размещения. Если на дату пролонгации Вклада данный вид Вклада будет отменен Банком, Договор вклада прекращает свое действие, остаток по счету Вклада Банк перечисляет на Текущий счет Вкладчика, счет Вклада закрывается. Пополнение продленного (пролонгированного) Вклада, если пополнение предусмотрено Условиями размещения, возможно не ранее дня, следующего за днем пролонгации Вклада. Если на дату пролонгации Вклада сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Условиями размещения, действующими 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 Счета Вклада, 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 Счету Вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет Вклада, до дня окончания срока Вклада (включительно) либо до их списания со Счета Вклада по иным основаниям.

3.2. Начисление процентов на Вклад производится Банком по процентной ставке, указанной в соответствующей Заявке Клиента, в рамках действующих Условий размещения на момент открытия вклада. 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 Условиями размещения за весь период фактического хранения Вклада, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет Вклада, 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 Условиями размещения, 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:

- предъявить Банку требование о досрочном полном или частичном изъятии Вклада.
- вносить дополнительные денежные средства во Вклад, если данная возможность установлена Условиями размещения и Тарифами Банка.
- разместить несколько Вкладов (открыть несколько Счетов Вклада на условиях, устанавливаемых Договором вклада, Тарифами, через Дистанционное обслуживание; в офисе Банка в часы работы операционного подразделения Банка.

4.2. Клиент обязан:

- соблюдать условия настоящих Правил.

4.3. Банк имеет право:

– составлять расчетные документы от имени Клиента при пролонгации и закрытии Вклада, а также в других случаях, установленных Договором вклада.

– осуществлять списание денежных средств со Счета Вклада без распоряжения Клиента в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Вклада, а также при обращении взыскания на основании исполнительных документов в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

– приостановить и/или прекратить Операции по Счету Вклада в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.4. В случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Вкладе и/или приостановления Операций по Счету Вклада в пределах части суммы по Вкладу, иного запрета на распоряжение денежными средствами, предусмотренного действующим законодательством РФ (далее арест денежных средств), проведение расходных Операций по Счету Вклада осуществляется с учетом требований решения уполномоченного органа о приостановлении Операций по Счету Вклада / исполнительного документа об аресте денежных средств, иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.5. В случае, если по истечении срока размещения Вклада арест денежных средств по Счету Вклада не отменен:

– возврат суммы Вклада по окончании срока размещения Вклада производится на текущий счет Клиента в части, превышающей сумму арестованных денежных средств на Счете Вклада;

– начисление процентов на сумму арестованных денежных средств после даты истечения срока размещения Вклада не осуществляется. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия (отмены) ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев обращения взыскания на денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете Вклада, Договор считается расторгнутым Клиентом досрочно, в следующих случаях:

– - взысканию подлежит вся сумма Вклада;

– - взысканию подлежит часть суммы Вклада, при этом условиями Договора вклада не предусмотрено частичное снятие денежных средств;

– - после проведения взыскания сумма Вклада становится меньше неснижаемого остатка, предусмотренного Договором вклада.

4.7. 4.4. Банк обязан:

- вернуть Вклад и начисленные проценты по первому требованию Клиента.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

5.1. Основанием для закрытия Счета Вклада 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 Счета Вклада.

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 Условиями размещения в порядке досрочного изъятия, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, закрывает все Счета Вклада и иные Счета, расторгает Договор вклада.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Сберегательная книжка по Вкладу не предусмотрена.

6.2. Если предусмотрено Условиями размещения, 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 действующим 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 предусмотренных Тарифами, производится с предварительным уведомлением Банка в сроки, установленные Тарифами Банка.

Приложение 5 к Правилам



**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К
ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**
(применяется при наличии у Клиента в Банке счетов, открытых ранее)

Персональные данные Клиента:									
ФИО:									
ИНН:		Документ, удостоверяющий личность:							
Серия и номер:		Дата выдачи:				Код подразделения:			
Выдан:									
Дата рождения:		Гражданство:				СНИЛС:			
<i>Заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства:</i>									
ФИО (на иностранном языке)									
Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ:									
Серия и номер:				Срок действия права пребывания с:		по:			
Выдан:									
ИПДЛ ¹ :		Родственником ИПДЛ:		РПДЛ ² :		МПДЛ ³ :			
Сведения о бенефициарном владельце ²				Иностраным налогоплательщиком:			TIN ⁵ :		
Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц?						ДА		НЕТ	
Контактные данные Клиента:									
Адрес по месту регистрации:									
Адрес по месту жительства:									
Мобильный телефон:	☎:				Телефон по месту регистрации (жительства):	☎:			
Дополнительные контактные данные (электронная почта):				✉:					

¹ ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо; ² РПДЛ – российское публичное должностное лицо; ³ МПДЛ – международное публичное должностное лицо;

² Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается сам Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Если бенефициарным владельцем является не Клиент, в отношении такого лица указываются все сведения, предусмотренные для Клиента. ⁵TIN - Taxpayer Identification Number, уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции.

Кодовое слово:					
Персональные данные Представителя:					
ФИО:					
ИНН:		Документ, удостоверяющий личность:			
Серия и номер:		Дата выдачи:		Код подразделения:	
Выдан:					
Место рождения:					
Дата рождения:		Гражданство:		СНИЛС:	
Данные дополнительных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации					
Документ, подтверждающий полномочия Представителя Клиента		Наименование документа			
		Серия	Номер	Дата выдачи	

Я делаю предложение (оферту) Обществу с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК», ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200 (далее – Банк) заключить Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) с их приложениями (далее – Правила), настоящей Анкете-Заявлении Клиента и Тарифах Банка, которые являются неотъемлемой частью ДКБО.

ДКБО считается заключенным с момента акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявке Клиента на заключение соответствующего Договора банковского обслуживания, предусмотренного Правилами, совершенного в порядке, предусмотренном Правилами.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен(сна) с Правилами, а также Тарифами Банка, размещенным на официальном сайте Банка www.socium-bank.ru. Я также понимаю и соглашаюсь с тем, что ДКБО и Тарифы Банка могут быть изменены в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством Российской Федерации.

Настоящим заявляю, что согласен с условиями осуществления Дистанционного банковского обслуживания, содержащимися в Правилах, обязуюсь их соблюдать и обеспечивать необходимую конфиденциальность ключей Электронной подписи в соответствии с Правилами. В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" настоящим признаю информацию в электронной форме переданную через каналы Дистанционного банковского обслуживания подписанную Электронной подписью в соответствии с условиями осуществления Дистанционного банковского обслуживания электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Я даю согласие Банку на обработку всех моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении Клиента, в том числе третьими лицами, а также вышеуказанную обработку иных моих персональных данных, полученных в результате их обработки, в целях: создания информационных баз данных Банка, предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы, заключения и исполнения договоров, где я являюсь стороной либо выгодоприобретателем или поручителем, предоставления информации третьим лицам, которые осуществляют деятельность по обеспечению возврата просроченной задолженности, в целях страхования. Указанное согласие дано на срок действия ДКБО, но не менее пятнадцати лет и может быть отозвано по письменному заявлению.

Я выражаю свое согласие на предоставление мне Банком (в том числе посредством привлечения Банком для этих целей третьих лиц) рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовой и других средств связи.

Информация, изложенная мной в настоящей Анкете-заявлении Клиента и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. на нижеуказанную дату. Я обязуюсь в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мной в Банк. В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять меня об этом.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна			

Договор комплексного банковского обслуживания	№ _____ Дата _____		
Должность/ ФИО		Подпись	
РЕКВИЗИТЫ БАНКА:			
Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»		М.П.	
Место нахождения (адрес): Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16 ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200 БИК 044525409, К/с в Главном управлении ЦБ РФ 30101810445250000409			

Приложение 6 к Правилам



АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ДОГОВОРУ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ОТКРЫТИЕМ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

Персональные данные Клиента:									
ФИО:									
ИНН:			Документ, удостоверяющий личность:						
Серия и номер:			Дата выдачи:				Код подразделения:		
Выдан:									
Дата рождения:			Гражданство:			СНИЛС:			
Заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства:									
ФИО (на иностранном языке)									
Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ:									
Серия и номер:			Срок действия права пребывания с:			по:			
Выдан:									
ИПДЛ ³ :		Родственником ИПДЛ:			РПДЛ ² :		МПДЛ ³ :		
Сведения о бенефициарном владельце ⁴					Иностранном налогоплательщиком:			TIN ⁵ :	
Планируете ли Вы совершать операции к выгоде других лиц?							ДА	НЕТ	
Контактные данные Клиента:									
Адрес по месту регистрации:									
Адрес по месту жительства:									
Мобильный телефон:			☎:		Телефон по месту регистрации (жительства):			☎:	
Дополнительные контактные данные (электронная почта):							✉:		
Кодовое слово:									
Персональные данные Представителя:									
ФИО:									
ИНН:			Документ, удостоверяющий личность:						
Серия и номер:			Дата выдачи:				Код подразделения:		
Выдан:									
Место рождения:									
Дата рождения:			Гражданство:			СНИЛС:			
Данные дополнительных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации									
Документ, подтверждающий полномочия Представителя Клиента			Наименование документа						
			Серия		Номер		Дата выдачи		

Я делаю предложение (оферту) Обществу с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200 (далее – Банк) заключить Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО) на условиях, изложенных в Правилах

³ ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо; ² РПДЛ – российское публичное должностное лицо; ³ МПДЛ – международное публичное должностное лицо;

⁴ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается сам Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Если бенефициарным владельцем является не Клиент, в отношении такого лица указываются все сведения, предусмотренные для Клиента. ⁵TIN - Taxpayer Identification Number, уникальный номер налогоплательщика, присвоенный в соответствии с законодательством и стандартами конкретной юрисдикции.

комплексного банковского обслуживания физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) с их приложениями (далее – Правила), настоящей Анкете-Заявлении Клиента и Тарифах Банка, которые являются неотъемлемой частью ДКБО.

ДКБО считается заключенным с момента акцепта Банком оферты – открытия текущего счета Клиенту


Я подтверждаю, что ознакомлен(а), понимаю и полностью согласен(сна) с Правилами, а также Тарифами Банка, размещенным на официальном сайте Банка www.socium-bank.ru. Я также понимаю и соглашаюсь с тем, что ДКБО и Тарифы Банка могут быть изменены в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством Российской Федерации.

Настоящим заявляю, что согласен с условиями осуществления Дистанционного банковского обслуживания, содержащимися в Правилах, обязуюсь их соблюдать и обеспечивать необходимую конфиденциальность ключей Электронной подписи в соответствии с Правилами. В соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" настоящим признаю информацию в электронной форме переданную через каналы Дистанционного банковского обслуживания подписанную Электронной подписью в соответствии с условиями осуществления Дистанционного банковского обслуживания электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Я даю согласие Банку на обработку всех моих персональных данных, указанных в настоящей Анкете-Заявлении Клиента, в том числе третьими лицами, а также вышеуказанную обработку иных моих персональных данных, полученных в результате их обработки, в целях: создания информационных баз данных Банка, предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы, заключения и исполнения договоров, где я являюсь стороной либо выгодоприобретателем или поручителем, предоставления информации третьим лицам, которые осуществляют деятельность по обеспечению возврата просроченной задолженности, в целях страхования. Указанное согласие дано на срок действия ДКБО, но не менее пятнадцати лет и может быть отозвано по письменному заявлению.

Я выражаю свое согласие на предоставление мне Банком (в том числе посредством привлечения Банком для этих целей третьих лиц) рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовой и других средств связи.

Информация, изложенная мной в настоящей Анкете-заявлении Клиента и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. на нижеуказанную дату. Я обязуюсь в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мной в Банк. В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять меня об этом.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА			
<input checked="" type="checkbox"/> В рамках Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г., прошу заключить со мной Договор текущего счета.			
Номер Договора текущего счета	№ _____		
Дата заключения Договора текущего счета	«__» _____ 20__ г.		
Валюта Счета			
Текущий счет	№ _____.		
Я, нижеподписавшийся (далее – Клиент/Представитель Клиента), данные которого указаны в настоящем Заявлении, заявляю, что, подписывая настоящее Заявление:			
1. Понимаю, соглашаюсь и подтверждаю, что настоящее Заявление вместе с общими условиями открытия и ведения текущих счетов физических лиц (общие условия текущих счетов) в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Условия) и Тарифами Банка, представляют собой Договор текущего счета (далее – Договор), заключаемого в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее - ДКБО), и с указанными документами ознакомлен и согласен.			
2. Подтверждаю, что с Условиями, являющимися приложением к «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)» (далее – Правила), Тарифами ознакомлен и согласен.			
3. Понимаю и соглашаюсь с тем, что настоящее Заявление является моим предложением (офертой) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) заключить Договор в рамках действующего ДКБО на условиях, изложенных в настоящем Заявлении, и «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) открыть Счет для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.			
4. Настоящим подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем:			
- денежные средства, размещаемые на Счетах, в том числе проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;			
- денежные средства по совокупности Вкладов и остатков на Счетах физических лиц застрахованы в пределах суммы 1 400 000 рублей РФ.			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ			Дата:
ФИО (прописью):		Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна			
Должность/ ФИО		Подпись	

РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

М.П.

Место нахождения (адрес): Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16

ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200

БИК 044525409, К/с в Главном управлении ЦБ РФ 30101810445250000409

Приложение 7 к Правилам



ЗАЯВЛЕНИЕ КЛИЕНТА НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1	2	3
1	Вид вклада	
2	Сумма и валюта вклада	
3	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	
4	Срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова "до востребования"	
5	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них. По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада. При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки	
6	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	
7	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	
8	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого	

	досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	
9	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	
10	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	
11	Пополнение вклада, минимальная и максимальная сумма дополнительного взноса	
12	Расходные операции	
13	Возврат вклада	


Я, нижеподписавшийся (далее – далее – Клиент/Представитель Клиента), данные которого указаны в настоящем Заявлении, заявляю, что, подписывая настоящее Заявление:

1. Понимаю, соглашаюсь и подтверждаю, что настоящее Заявление вместе с «Общими условиями открытия и обслуживания вкладов (общие условия вкладов) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Общие Условия), Условиями размещения денежных средств во вклады «СОЦИУМ-БАНК» (ООО), Тарифами Банка (далее – Тарифы) представляют собой Договор банковского вклада (далее – Договор), заключаемый в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО) и с указанными документами ознакомлен и согласен.
2. Понимаю и соглашаюсь с тем, что настоящее Заявление является моим предложением «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) заключить Договор в рамках действующего ДКБО на условиях, изложенных в настоящем Заявлении, и прошу «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) принять во Вклад денежные средства на условиях, указанных в настоящем Заявлении.
3. Настоящим подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем:
 - денежные средства, размещаемые на Счетах, в том числе проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
 - денежные средства по совокупности Вкладов и остатков на Счетах физических лиц застрахованы в пределах суммы 1 400 000 рублей РФ.

***Размер минимальной гарантированной ставки рассчитывается согласно Указанию Банка России от 14.06.2022 N 6153-У "О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу".**

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ	Дата:	
-----------------------------	-------	--

В рамках Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г., прошу заключить со мной Договор банковского вклада.

ФИО (прописью):	Подпись	
-----------------	---------	---

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна

Открыт Договор банковского вклада	№ _____ ДАТА _____
-----------------------------------	--------------------

Открыт счет	_____
-------------	-------

Должность/ ФИО	Подпись	
----------------	---------	--

РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК»

М.П.

Место нахождения (адрес): Россия, 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 80, корпус 16
 ОГРН 1037739058609, ИНН 7717011200
 БИК 044525409, К/с в Главном управлении ЦБ РФ 30101810445250000409



Клиент: _____
 Документ, удостоверяющий личность: _____
 _____ дата выдачи _____
 Серия: _____ номер: _____
 Кем выдан и код подразделения: _____
 _____ Адрес
 регистрации: _____
 Контактная информация: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О БЛОКИРОВКЕ/РАЗБЛОКИРОВКЕ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

Я, _____, прошу Банк в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

- заблокировать доступ в Систему «Интернет-банк»;
 - разблокировать доступ в Систему «Интернет-банк».

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	✗
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна			
Заявление принято. Дата принятия Заявления «__» _____ 20__ г. <input type="checkbox"/> - доступ заблокирован <input type="checkbox"/> - доступ разблокирован			
Должность/ ФИО		Подпись	



В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

от _____

паспорт серия _____ № _____

выдан _____

« _____ » _____ 20 ____ г.,

Проживаю по адресу: _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение договора текущего счета**

Прошу расторгнуть Договор текущего счета № _____ от _____.

Остаток денежных средств прошу:

выдать наличными

перечислить по реквизитам _____

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	<input checked="" type="checkbox"/>
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна.			
Договор текущего счета расторгнут, счет закрыт « _____ » _____ 20 ____ г.			
Должность/ ФИО		Подпись	



Приложение №10

В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

от _____

паспорт серия _____ № _____

выдан _____

« _____ » _____ 20 ____ г.,

Проживаю по адресу:

ЗАЯВЛЕНИЕ**на расторжение договора банковского вклада и полном досрочном изъятии вклада**

Прошу расторгнуть Договор банковского вклада № _____ от _____, а сумму вклада и начисленные проценты:

выдать наличными

перечислить по указанным ниже реквизитам:

- на мой счет в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) _____

- на счет в стороннем банке № _____

_____.

С условиями пересчета и удержанием излишне выплаченных процентов ознакомлен и согласен.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна.			
Договор банковского вклада расторгнут, счет закрыт « ____ » _____ 20 ____ г.			
Должность/ ФИО		Подпись	



Памятка о безопасном использовании системы «Интернет-банк»

1. Развитие банковских интернет-технологий и новых платежных систем способствует появлению новых видов мошенничества: посторонним людям становятся известны ваши пароли, номера кредитных карт, номера электронных кошельков и т.д.

2. В частности, Банк России сигнализирует о появлении в российском сегменте сети Интернет веб-сайтов, имитирующих интернет-представительства ряда российских кредитных организаций. Доменные имена и стиль оформления сайта, как правило, сходны с именами подлинных веб-сайтов банков, а содержание прямо указывает на их, якобы, принадлежность соответствующим кредитным организациям. Однако если присмотреться, окажется, что это не их сайт - адрес отличается, хотя дизайн очень похож. Просто мошенники постарались сделать точную копию настоящего сайта, а введя данные по предложенной ссылке, ваш пароль становится доступным мошенникам. На поддельном сайте вам предложат ввести, например, данные своего аккаунта (логин и пароль клиента) или данные кредитной карты. И несмотря на то, что сайт выглядит почти как настоящий, эти данные пойдут напрямик к мошенникам. Вступление в деловые связи с лицами, фактически представляющими ложные банки, рискованно и может привести к нежелательным последствиям.

3. В целях противодействия распространению подобных негативных явлений Банк России с 11.06.2009г. регулярно размещает на своем [веб-сайте](http://cbr.ru) (cbr.ru) список адресов (доменных имен) официальных веб-сайтов кредитных организаций. Чтобы не попасть в неприятную ситуацию, следует выполнять несколько простых рекомендаций.

4. Итак, что нужно знать о сетевом мошенничестве:

- Будьте предельно внимательными, когда вам приходят письма с запросом какой-либо персональной информации, либо с требованием ее обновить на сайте.
- Если письмо не подписано цифровой подписью, то нельзя быть уверенным, что оно не поддельное.
- Мошенники часто используют специальные приемы, чтобы вызвать реакцию на письмо. Типичными являются фразы с угрозами каких-либо неприятных последствий, в случае если вы не перейдете по ссылке. Либо наоборот, обещания каких-то бонусов от известного сервиса.
- Чаще всего мошенникам требуются логины, пароли, номера кредитных карт и т.п.
- Как правило, данные письма не персонализированы, т.е. не содержат вашего имени в адресе.
- Не открывайте писем и вложений, полученных от неизвестных вам отправителей.
- Никогда не переходите по ссылкам, нажимая их прямо в письме! Гораздо безопаснее набрать вручную нужный адрес в браузере, либо позвонить в ту компанию, от имени которой пришло письмо.
- Никогда не заполняйте персональными данными HTML формы, которые расположены прямо в письме.
- Всегда проверяйте, что для передачи персональной информации используется шифрованное соединение. Чтобы проверить шифруются ли данные, посмотрите на ссылку страницы, где вводятся данные. Адрес должен начинаться с "https://", а не с "http://".
- При работе с системой «Интернет-банк» рекомендуется использовать персональный межсетевой экран.

– Всегда используйте лицензионное антивирусное программное обеспечение, регулярно выполняйте полную проверку компьютера, ежедневно обновляйте антивирусные базы, не отключайте антивирусное ПО и не приостанавливайте защиту, помните отключение защиты даже на короткий промежуток времени ставит под угрозу безопасность вашего компьютера.

5. Следует помнить и учитывать, что большинство случаев хищения ключей и паролей осуществляются:

– лицами, имевшими доступ к Вашему компьютеру, с которого осуществлялась работа в системе дистанционного банковского обслуживания (необходима повышенная внимательность и контроль);

– злоумышленниками путем заражения через сеть Интернет компьютеров Клиентов вредоносными программами с последующим хищением учетных данных и паролей Клиентов (необходима установка программного обеспечения, предназначенного для безопасной работы в сети Интернет (в том числе антивирусного ПО), его правильная настройка и контроль функционирования, в том числе своевременное обновление операционной системы, антивирусных баз и модулей другого установленного программного обеспечения, реализующего функции информационной безопасности).

6. Если Вы потеряли мобильный телефон, на который приходят SMS-уведомления с разовым паролем, немедленно заблокируйте SIM-карту. В случае смены номера мобильного телефона необходимо уведомить Банк.

7. В случае возникновения подозрений на мошенничество необходимо максимально быстро сообщить о происшествии в Банк с целью оперативного блокирования доступа!



ЗАЯВЛЕНИЕ
на установление/отключение индивидуальных лимитов на перевод денежных средств физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Ф.И.О. Клиента Паспорт	
	Серия/номер Выдан Дата
В соответствии с «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)», прошу:	
<input type="checkbox"/> Отключить ранее установленные индивидуальные лимиты расходования денежных средств	
<input type="checkbox"/> Установить следующие индивидуальные лимиты расходования денежных средств: ¹	
1. За календарные сутки по часовому поясу МСК:	
Вид лимита	Сумма (в руб.)
Общий суточный лимит	
Лимит на способ совершения платежа/перевода(группу риска ²) :	
- Низкая группа риска	
- Средняя риска группа	
- Высокая риска группа	
Оплата услуг ФСГ³	
- За народную благотворительность	
- За образовательные ресурсы	
- За кредит	
- За сотовую связь	
- За коммунальные платежи	
- За городскую телефонную связь, ТВ, интернет (городская телефонная связь, междугородние переговоры, кабельное ТВ, спутниковое ТВ, Интернет)	
- За Интернет-ресурсы (оплата интернет-магазинов, интернет-игр, электронных кошельков и прочее)	
- За услугу (платежи, которые не входят в «Остальные лимиты»)	
Переводы СБП	
2. За календарный месяц:	


Вид лимита	Сумма (в руб.)
Общий суточный лимит	
Лимит на способ совершения платежа/перевода (группу риска ²) :	
- Низкая группа риска	
- Средняя риска группа	
- Высокая риска группа	
Оплата услуг ФСГ	
Переводы СБП	

¹ Возобновление установленного лимита происходит на следующий день.

² Определение группы риска платежа происходит следующим образом:

Категория риска	Канал совершения	Способ подтверждения
Низкая группа риска	SMS-код, регулярный платёж	–
	web-браузер	PUSH-пароль
Средняя риска группа	web-браузер	SMS-пароль
	мобильное приложение, мобильный браузер	PUSH-пароль
Высокая риска группа	мобильное приложение, мобильный браузер	SMS-пароль

³ Максимальное допустимое значение суточного лимита на платежи ФСГ не должен превышать _____ руб.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято.			
Дата принятия Заявления «__» _____ 20__ г.			
Должность/ ФИО		Подпись	



ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие карточного счета и получение банковской карты

Персональные данные Клиента:									
ФИО: _____									
Документ, удостоверяющий личность: _____									
Серия и номер: _____			Дата выдачи: _____		Код подразделения: _____				
Выдан: _____									
Дата рождения: _____			Гражданство: _____		ИНН: _____				
Заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства:									
ФИО (на иностранном языке) _____									
Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ: _____									
Серия и номер: _____			Срок действия права пребывания с: _____		по: _____				
Выдан: _____									
Контактные данные Клиента:									
Адрес по месту регистрации: _____									
Адрес по месту жительства: _____									
Мобильный телефон: _____			Рабочий телефон: _____						
Дополнительные контактные данные (электронная почта): _____				Кодовое слово: _____					
<input checked="" type="checkbox"/> В рамках Договора комплексного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г прошу открыть карточный счет			<input type="checkbox"/> срочно <input type="checkbox"/> не срочно		Срок действия: _____ <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года		в валюте : _____		
и предоставить в пользование карту			<input type="checkbox"/> МИР классическая		<input type="checkbox"/> МИР привилегия				
Имя и Фамилия латинскими буквами для нанесения на карту (желательно как в заграничном паспорте):									
<input type="checkbox"/> «услугу» информационный сервис прошу подключить на указанный номер мобильного телефона.									

Я, нижеподписавшийся (далее – Клиент), данные которого указаны в настоящем Заявлении, заявляю, что, подписывая настоящее Заявление:

- Понимаю, соглашаюсь и подтверждаю, что настоящее Заявление вместе с Общими условия выпуска и использования банковских карт «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Условия), Тарифами Банка представляют собой Договор о предоставлении и обслуживании Карты (далее – Договор), заключаемого в рамках Договора комплексного банковского обслуживания (далее – ДКБО), с указанными документами ознакомлен и согласен, а также проинформирован о мерах безопасного использования банковских карт.
- Понимаю и соглашаюсь, что настоящее Заявление является моим предложением (офертой) «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) заключить со мной Договор в рамках ДКБО на условиях, изложенных в настоящем Заявлении, прошу «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) открыть мне соответствующий Счет для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью, выпустить на мое имя и предоставить мне в пользование банковскую карту «СОЦИУМ-БАНК» (ООО). При этом принятием «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) моего предложения о заключении со мной Договора (акцепт) является открытие Банком мне соответствующего Счета.
- Подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем: денежные средства, размещаемые на моих Счетах по совокупности Вкладов и остатков, в том числе проценты, застрахованы в пределах суммы 1 400 000 рублей РФ в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата: _____
ФИО (прописью): _____		Подпись _____
Карту № _____	и ПИН-конверт к ней получил _____	Подпись _____
ОТМЕТКИ БАНКА		
Заявление принято, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна		
Открыт карточный счет _____	Тариф: _____	
Должность/ ФИО _____		Подпись _____



ИНСТРУКЦИЯ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Уважаемый держатель банковской карты!

Для исключения потерь от несанкционированного использования банковской карты, Вам необходимо соблюдать следующие рекомендации:

1. Получение банковской карты:

– При получении банковской карты поставьте шариковой ручкой образец Вашей подписи на специальной полосе на карте.

2. Хранение и использование банковской карты:

– Храните Вашу карту в безопасном месте, где она не будет механически повреждена, не размагнитится и не станет доступна третьим лицам.

– Необходимо ежемесячно проверять операции по своей карте (до 10 числа месяца за предыдущий месяц), получая выписки в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Банк).

– При выявлении несанкционированно списанных сумм необходимо сразу обращаться в Банк.

– **Запомните Ваш ПИН-код и сохраняйте его в тайне!** (Не проводите операции с использованием ПИН-кода в присутствии посторонних лиц. Никогда не записывайте Ваш ПИН-код на карте и не храните его вместе с картой и контрольной информацией (кодовое слово, паспортные данные)).

– Следите за сохранением в тайне реквизитов банковской карты (номере карты, сроке окончания действия, трехзначном цифровом коде на обороте банковской карты – CVV, CVC, фамилии держателя карты). Не сообщайте свои персональные данные или информацию о банковской карте (в том числе ПИН) никому, даже сотруднику Банка.

– **В случае утраты карты, а также если Вы узнали, что Ваш ПИН-код стал известен другому лицу, а также в иных случаях обнаружения факта использования карты без Вашего согласия необходимо сразу приостановить действие карты, позвонив в круглосуточную Службу Клиентской Поддержки по телефону **+7 (495) 924-75-00 , 88002004575** и назвав свою контрольную информацию (номер карты – по возможности, кодовое слово, паспортные данные).**

– После чего необходимо оповестить Банк об утрате карты и получить дальнейшие инструкции.

– Также в круглосуточной Службе Клиентской Поддержки можно получать необходимую информацию по карте, например, доступный остаток денежных средств, консультации по использованию карты и т.д.

– Если Вам вернули или Вы нашли карту, ранее заявленную как утраченная, не пытайтесь ею воспользоваться и обратитесь в Банк.

– Карта с истекшим сроком действия подлежит возврату в Банк.

– Не передавайте банковскую карту другому лицу.

– Не отвечайте на электронные письма/смс сообщения, в которых от имени какого-либо Банка (в том числе, от имени «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по «ссылкам», указанным в письмах (включая ссылки на сайт Банка), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

– Не отвечайте на смс-сообщения о проблемах с Вашей картой. В случае получения такого сообщения срочно перезвоните в Банк по телефонам (495) 783-55-46, (495) 783-55-47

Помните, что в случае раскрытия ПИН, персональных данных, утраты банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем

банковском счете со стороны третьих лиц.**3. Оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса:**

– При проведении транзакций в Предприятиях торговли (услуг)/банках Клиент /Держатель Дополнительной карты должен требовать совершения операции в своем присутствии и соблюдения конфиденциальности при вводе ПИН-кода. При вводе ПИН-кода следует прикрывать клавиатуры АТМ и ПИН-пада терминала в Предприятии торговли (услуг).

– Если операция оплаты товаров/услуг по карте была отклонена по каким-либо причинам, и товары/услуги были оплачены наличными денежными средствами, сохраняйте чек оплаты наличными в течение примерно 3-х месяцев.

– Если Вы сдаете товар, Вам обязаны вернуть денежные средства на карту, сделав операцию возврата. Для этого оформляется слип/квитанция возврата, который/ую должен подписать кассир предприятия и Вы. Затем Вам должны отдать один экземпляр слипа/квитанции возврата. Данная операция производится только при наличии у клиента слипа/чека оплаты.

– В целях предотвращения мошенничества, сохраняйте слипы/чеки и квитанции по всем операциям, пока вы не сверите их с Вашей выпиской по карте.

– **Запрещается оставлять карту в предприятиях торговли и сервиса!**

– Если Вашу карту изъял представитель торгового или банковского учреждения, необходимо потребовать составить *Акт об изъятии карты* с указанием даты, времени, места и причины изъятия. Затем Вам следует обратиться в Банк. Вам сообщат возможные причины изъятия и инструкции о Ваших дальнейших действиях.

4. Использование карты для получения наличных:

▪ Комиссия за получение наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка взимается согласно действующим тарифам Банка. Дополнительная комиссия не взимается.

▪ Комиссия за получение наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных других банков взимается согласно действующим тарифам Банка. Другие банки за выдачу наличной иностранной валюты могут взимать дополнительную комиссию.

▪ Максимальная сумма выдачи наличных денежных средств по картам Банка в терминальной сети других Банков:

– VISA Gold – 300 000 руб./день; 5 000 000 руб./мес.

– VISA Classic – 150 000 руб./день; 1 500 000 руб./мес.

– МИР – 300 000 руб./день; 5 000 000 руб./мес.

или эквивалента, указанных выше сумм, рассчитанных по курсу Банка, действующего на дату совершения операции.

По заявлению клиента ограничения могут быть временно сняты.

– Если Вы забыли свой ПИН-код, обратитесь в Банк.

– Необходимо помнить, что в случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода проведение операций с использованием ПИН-кода по Карте приостанавливаются, и Карта может быть изъята банкоматом. Для возобновления операций Держателю Карты следует обратиться в Банк для составления соответствующего заявления.

– Если банкомат вовремя или после проведения операции не возвратил Вашу карту, необходимо установить, действительно ли Ваша карта изъята (банкомат может ожидать значительное время в случае нарушения связи или по ряду других причин). Подтверждением того, что Ваша карта изъята, будет приглашение банкомата к обслуживанию следующего

клиента.

Затем Вам следует обратиться в Банк. Действие Вашей карты в целях безопасности будет приостановлено.

Вы можете попытаться получить Вашу карту в банке, которому принадлежит банкомат (координаты этого банка обычно указываются на передней панели устройства банкомата), обратившись в этот банк в течение 2-х рабочих дней. При этом будет необходимо предъявить документ, удостоверяющий Вашу личность. Если Вам удастся получить Вашу карту, следует обратиться в Банк для возобновления действия карты.

- Карту и деньги при снятии наличных в банкомате необходимо забирать сразу после совершения операции, иначе они могут быть захвачены банкоматом. В этом случае необходимо обратиться в банк, которому принадлежит банкомат.

- Если банкомат во время проведения операции выдал сумму, отличную от указанной в распечатанном чеке, то также необходимо обратиться в банк, которому принадлежит банкомат.

- В случае других проблем, возникающих при проведении операций получения наличных в банкоматах (выдача банкоматом потертых/старых купюр и др.), также необходимо обратиться в банк, которому принадлежит банкомат.

- **Выбирайте банкомат:**

- осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

- не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН для доступа в помещение, где расположен банкомат.

- в случае если поблизости от банкомата находятся посторонние лица, выберете более подходящее время для использования банкомата или воспользуйтесь другим банкоматом.

- перед использованием банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН). В этом случае, воздержитесь от использования такого банкомата.

- в случае если клавиатура или место для приема карт банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования банковской карты в данном банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам кредитной организации по телефону, указанному на банкомате.

- не применяйте физическую силу, чтобы вставить банковскую карту в банкомат. Если банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого банкомата.

- набирайте ПИН таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН прикрывайте клавиатуру рукой.

- 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 банковской карты.

4.1. Сохраняйте распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по банковскому счету.

4.2. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций с банковской картой в банкоматах.

5. Использование карты для оплаты товаров и услуг в Интернете:

5.1. Использование банковской карты для оплаты товаров и услуг через сеть Internet, а также почтовых и телефонных услуг является одной из наиболее высоко рискованных операций и может привести к несанкционированным списаниям денежных средств.

5.2. В целях повышения безопасности платежей в сети Интернет Клиенту/держателю дополнительной Карты подключается 3-D Secure, Клиент/держатель дополнительной Карты подтверждает каждую операцию по своей Карте Одноразовым паролем, который Клиент/держатель дополнительной получает в виде SMS-сообщения на свой мобильный телефон, указанный Клиентом в Анкете, либо в заявлении Приложение №7 к Правилам.

5.3. При отсутствии возможности подключения к 3-D Secure, для совершения операций оплаты в сети Интернет Клиенту сообщается о необходимости соблюдать следующие рекомендации:

- не использовать ПИН-код.
- пользоваться Интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.
- обязательно убедиться в правильности адресов Интернет-сайтов, к которым подключаетесь, и на которых собираетесь совершить покупки.
- совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и информации о банковской (ом) карте (счете).
- если совершается покупка с использованием чужого компьютера, не сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).
- установить 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 от проникновения вредоносного программного обеспечения.

5.4. В целях минимизации рисков при совершении покупок и оплаты услуг в сети Интернет, Банк устанавливает ограничения на совершение данных операций (число операций и объем операций в день), путем параметризации в ПЦ.

5.5.

Наименование	Visa Gold	Visa Classic	МИР
Число авторизационных запросов с одного устройства - интернет-магазина в час	3	3	5
Лимит на операции по перечислению денежных средств на «электронные кошельки» через интернет, в день.	50\$	50\$	50\$
Лимит на операции по перечислению денежных средств в «Оплату услуг сотовой связи» через интернет, в день.	50\$	50\$	50\$

Помните, что использование банковской карты для оплаты товаров и услуг через сеть Internet, а также почтовых и телефонных услуг может привести к несанкционированным списаниям денежных средств с Вашего банковского счета!

С целью предотвращения несанкционированных списаний всех денежных средств с карточного счета,

целесообразно подключить услугу «Информационный сервис» - оповещения о проведенных операциях посредством SMS-сообщений.

В целях обеспечения безопасности информационного взаимодействия с «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) 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 нашем Банке.

СВОЕВРЕМЕННО СООБЩАЙТЕ В БАНК ОБ ИЗМЕНЕНИИ НОМЕРА МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СМС-ИНФОРМАЦИИ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ ПО ВАШЕЙ КАРТЕ.

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО) г. Москва, Ленинградский пр., дом 80, корпус 16, тел. +7 (495) 783-55-46

ОТМЕТКИ БАНКА

«Личность удостоверена, данные сверены с представленными документами. Поручение принято к исполнению»

Дата «__» _____ 202__ г. Отв. сотрудник Банка _____ / _____

<input type="checkbox"/> Карта заблокирована	<input type="checkbox"/> Карта аннулирована
<input type="checkbox"/> Выдан новый ПИН-код	<input type="checkbox"/> Выдана новая карта
<input type="checkbox"/> Установлен кредитный лимит в размере:	

Дата «__» _____ 202__ г.

Отв. сотрудник Банка _____ / _____

-
- «Карту № _____ срок действия _____ получил»
 - «ПИН-код получил»

_____ / _____ Дата «__» _____ 202__ г.

(Подпись)

(Фамилия И.О.)



В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

от _____

паспорт серия _____ № _____

выдан _____

« _____ » _____ 20 _____ г.,

Проживаю по адресу: _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение договора на использование банковской карты**

Прошу расторгнуть Договор на использование банковской карты № _____

Остаток денежных средств прошу:

выдать на руки

перечислить по реквизитам _____

Использованная карта прилагается.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна.			
Договор на использование банковской карты расторгнут, счет закрыт « ____ » _____ 20 ____ г.			
Должность/ ФИО		Подпись	



ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение договора комплексного банковского обслуживания

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Персональные данные Клиента:					
ФИО:					
Документ, удостоверяющий личность:					
Серия и номер:		Дата выдачи:		Код подразделения:	
Выдан:					
Заполняется иностранным гражданином/лицом без гражданства:					
ФИО (на иностранном языке)					
Документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в РФ:					
Серия и номер:		Срок действия права пребывания с:		по:	
Выдан:					
Контактные данные Клиента:					
Адрес по месту регистрации:					
Мобильный телефон:		☎:		Телефон по месту регистрации (жительства): ☎:	
Дополнительные контактные данные (электронная почта):				✉:	
Персональные данные Представителя:					
ФИО:					
Документ, удостоверяющий личность:					
Серия и номер:		Дата выдачи:		Код подразделения:	
Выдан:					
Данные дополнительных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации					
Документ, подтверждающий полномочия Представителя Клиента			Наименование документа		Дата выдачи
	Серия		Номер		

Прошу расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенный между _____ и «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в соответствии с «Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)»

Настоящее Заявление составлено в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ			Дата:	
ФИО (прописью):			Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА				
Заявление принято для рассмотрения, идентификация клиента/представителя клиента проведена, подпись клиента/представителя клиента верна.				
Договор комплексного банковского обслуживания расторгнут «__» _____ 20__ г.				
Должность/ ФИО			Подпись	

**СОЦИУМ-БАНК**

Приложение №18

СОГЛАСИЕ**законного представителя на совершение сделки****(открытие счета, выпуск платежной карты несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет)**

Я _____,

(ФИО родителя или законного представителя)

Зарегистрированный по адресу:

(место регистрации)

Паспорт _____ выдан _____

(серия, номер)

(кем выдан, когда выдан, к/п)

являясь законным представителем несовершеннолетнего _____

(ФИО несовершеннолетнего)

Паспорт _____ выдан _____

(серия, номер)

(кем выдан, когда выдан, к/п)

_____ дата и место рождения _____

даю свое согласие:

- обработку моих персональных данных;
- открытие счета несовершеннолетнему;
- выпуск платежной дебетовой карты несовершеннолетнему;
- sms – информирование по совершенным операциям несовершеннолетнего:

Тел: _____.

В случае изменения моего номера телефона, обязуюсь проинформировать об этом «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕГО		Дата:	
ФИО (прописью):		Подпись	
ОТМЕТКИ БАНКА			
Заявление принято для рассмотрения, идентификация представителя клиента проведена, подпись представителя верна.			
Должность/ ФИО		Подпись	