

Приложение № 1
к приказу Президента
ПАО КБ «УБРиР»
от 25.09.2020 № 997

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
физических лиц ПАО КБ «УБРиР»
(с изм. с 13.03.2023)

Содержание

1. Термины и определения	3
2. Общие положения.....	8
3. Идентификация Клиента (Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца). Обработка персональных данных	13
4. Электронный документооборот между Банком и Клиентом	15
5. Участие Банка в Системе быстрых платежей	17
6. Срок действия Договора КБО, порядок расторжения Договора КБО. Срок действия Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), порядок его расторжения	17
7. Права и обязанности Сторон.....	18
8. Ответственность Сторон.....	23
Правила приема и обслуживания Вкладов	24
Правила открытия и обслуживания Текущих счетов	30
Правила открытия и обслуживания Накопительных счетов	32
Правила открытия, обслуживания Карточного счета и пользования Картой	35
Правила предоставления Услуги «СМС-банк»	49
Правила обслуживания клиентов по Системе «Интернет-банк».....	53
Правила предоставления Пакета услуг	61
Правила предоставления Услуги «СМС-информирование»	63
Правила предоставления Опции «Больше плюсов».....	67

1. Термины и определения

Абонентский номер – номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку в качестве основного номера, указываемый Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам КБО/ Анкете-Заявлении и в иных документах, оформляемых Клиентом по формам, установленным Банком, регистрируемый в базе данных Банка.

Акцепт Клиентом Оферты Банка (Акцепт Оферты Банка) – полное и безоговорочное принятие Клиентом Оферты Банка путем совершения Клиентом в установленный срок действий, указанных в Оферте Банка, в целях заключения Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) либо изменения условий действующего Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), заключенного между Банком и Клиентом.

Акцепт Банком Оферты Клиента (Акцепт Оферты Клиента) – полное и безоговорочное принятие Банком Оферты Клиента путем совершения Банком в установленный срок действий, указанных в Оферте Клиента, в целях заключения Договора о предоставлении банковского продукта (услуги).

Аналог собственноручной подписи Клиента (АСП Клиента) – персональный идентификатор Клиента, являющийся:

- в Системе «Интернет-банк» совокупностью применения Идентификатора пользователя Системы «Интернет-банк» и Секретного кода, введенных Клиентом при входе в Систему «Интернет-банк», а также Кода аутентификации;

- в Банкоматах Банка совокупностью применения Карты и ПИН-кода Карты;

- в Мобильном банке или на Сайте Банка при принятии на обслуживание Клиента, Идентификация которого проведена с использованием Государственных информационных систем, совокупностью применения Государственных информационных систем при Идентификации Клиента, а также введением Кода аутентификации или совершение Клиентом действий, предусмотренных условиями раздела 4 «Электронный документооборот между Банком и Клиентом» настоящих Правил.

АСП сочетает в себе признаки и учитывает требования, предъявляемые к простой электронной подписи Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и используется для определения лица, подписавшего Электронный документ.

Использование АСП равносильно проставлению собственноручной подписи Клиента в документе.

Анкета-заявление – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора КБО, оформляемый по установленной Банком форме, содержащий существенные условия и параметры предоставляемого Клиенту банковского продукта (услуги), или содержащий Оферту Клиента.

Аутентификация – процедура проверки принадлежности Клиенту Идентификатора пользователя Системы «Интернет-банк» и правомерности владения Клиентом Идентификатором пользователя.

Банк – Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»).

Банк России – Центральный Банк Российской Федерации.

Банкомат – программно-технический комплекс, предназначенный для автоматизированных выдачи и приема наличных денежных средств с использованием Карт, а также используемый в качестве удаленной точки обслуживания Клиента.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Восстановление доступа в Систему «Интернет-банк» – процедура, проводимая Клиентом при утрате идентификационных параметров.

Вклад – денежные средства, размещенные Клиентом в целях получения дохода в Банке на основании Договора вклада. Если не указано отдельно, любой из Вкладов:

- **Вклад до востребования** (Вклад, размещенный в Банке на условиях выдачи его суммы по требованию Клиента);

- **Срочный вклад** (Вклад, размещенный в Банке на условиях его возврата по истечении срока, определенного Договором вклада).

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.

Государственные информационные системы - Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единая биометрическая система (ЕБС).

Доверенное лицо – физическое лицо, на имя которого Клиентом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, оформлена доверенность.

Доверительная карта – Карта, выпускаемая Банком по распоряжению Клиента на имя иного физического лица дополнительно к Карте Клиента, имеющая единый с Картой Клиента Карточный счет.

Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО) – договор, представляющий собой совокупность настоящих Правил КБО, Тарифов и Заявления о присоединении к Правилам КБО.

Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом и определяющий существенные условия предоставления банковского продукта (услуги) в рамках Договора КБО, заключаемый с Клиентом, присоединившимся к Правилам КБО, в форме Анкеты-заявления или путем Акцепта Клиентом Оферты Банка / путем Акцепта Банком Оферты Клиента (если это предусмотрено условиями соответствующего банковского продукта (услуги)). Если не указано отдельно, любой из договоров:

– **Договор вклада** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом и определяющий основные условия размещения и обслуживания Вклада;

– **Договор текущего счета** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом, предусматривающий открытие Текущего счета и совершение по нему расчетных операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, и определяющий основные условия совершения указанных операций;

– **Договор накопительного счета** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом, предусматривающий открытие Накопительного счета, размещение денежных средств на нем в целях получения дохода в Банке, а также осуществление операций с денежными средствами через Систему «Интернет-банк»;

– **Договор карточного счета** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом, предусматривающий открытие Карточного счета и совершение по нему расчетных операций, в т.ч. с использованием Карты, расчетных операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, и определяющий основные условия совершения указанных операций;

– **Договор о предоставлении Услуги «СМС-банк»** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом и определяющий условия предоставления Клиенту Услуги «СМС-банк»;

– **Договор о предоставлении Услуги «СМС-информирование»** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом и определяющий условия предоставления Клиенту Услуги «СМС-информирование»;

– **Договор о предоставлении Пакета услуг** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом и определяющий условия предоставления Клиенту Пакета услуг;

– **Договор о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк»** – договор, устанавливающий взаимоотношения между Банком и Клиентом и определяющий условия предоставления Клиенту доступа к Системе «Интернет-банк».

Должностное лицо публичной международной организации (далее – ДЛПМО) – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории).¹

¹ Например, руководители, заместители руководителей международных и наднациональных организаций (Организация Объединенных Наций (ООН), Организация экономического развития и сотрудничества (ОЭСР), Экономический и Социальный Совет ООН, Организация стран - экспортеров нефти (ОПЕК), Международный олимпийский комитет (МОК), Всемирный банк (ВБ), Международный валютный фонд (МВФ), Европейская комиссия, Европейский центральный банк (ЕЦБ), Европарламент и др.), руководители и члены международных и наднациональных судебных организаций (Международный суд ООН, Европейский суд по правам человека, Суд Европейского союза и др.).

Дополнительная карта – Карта, выпускаемая Банком на имя Клиента дополнительно к основной Карте, имеющая единый с основной Картой Карточный счет.

Единая биометрическая система (ЕБС) – Государственная информационная система, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных физических лиц, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная Государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Законный представитель – физическое лицо, действующее от имени/в интересах Клиента в силу закона (родитель, усыновитель, опекун, попечитель).

Заявление о присоединении к Правилам КБО – заявление Клиента на предоставление комплексного банковского обслуживания, являющееся неотъемлемой частью Договора КБО, оформляемое Клиентом письменно либо в Системе «Интернет-банк» или на Сайте Банка, при принятии на обслуживание Клиента, Идентификация которого проведена с использованием Государственных информационных систем, Кодом аутентификации.

Идентификатор банковского счета физического лица-получателя средств (далее – Идентификатор банковского счета) – номер мобильного телефона получателя денежных средств, позволяющий однозначно установить получателя денежных средств среди определенного множества клиентов в банке-участнике СБП и определить реквизиты для осуществления Перевода через СБП. В рамках настоящих Правил КБО в качестве Идентификатора банковского счета, используемого для зачисления денежных средств на Карточный счет Клиента, применяется Абонентский номер.

Идентификатор пользователя Системы «Интернет-банк» (далее – Идентификатор пользователя) – уникальный четырнадцатизначный номер, присваиваемый Банком Клиенту в момент оформления доступа в Систему «Интернет-банк» и предназначенный для распознавания Клиента при входе в Систему «Интернет-банк».

Идентификационные параметры – параметры, используемые для входа Клиента в Систему «Интернет-банк» и состоящие из Идентификатора пользователя и Секретного кода.

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» сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) Государственных информационных систем в порядке, установленном статьей 14.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" и иных информационных систем.

Иностранное публичное должностное лицо (далее – ИПДЛ) – это любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.²

Карта – электронное средство платежа, которое используется для совершения операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на Карточном счете (с учетом лимитов снятия), или предоставленных Банком при недостаточности денежных средств на Карточном счете.

² Например, главы государств (в том числе правящие королевские династии) или правительств; министры, их заместители и помощники; высшие правительственные чиновники; руководители и заместители руководителей судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция; государственный прокурор и его заместители; высшие военные чиновники (начальники генеральных штабов, верховные главнокомандующие и т.д.); руководители и члены Советов директоров Национальных Банков; послы; руководители государственных корпораций; члены Парламента или иного законодательного органа и т.д.

Карточный счет – банковский счет, открытый Клиенту на основании Договора карточного счета и предназначенный для отражения операций, совершаемых с использованием Карты / реквизитов Карты / реквизитов Карточного счета.

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) – электронная подпись, сформированная Банком для подписания Электронного документа, соответствующая признакам и требованиям, предъявляемым к квалифицированной электронной подписи Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Клиент – физическое лицо (Резидент/Нерезидент), заключающее или заключившее Договор КБО.

Код аутентификации – одноразовый (имеющий ограниченный срок действия) динамический цифровой код, используемый Банком:

- для Аутентификации Клиента и который Банк направляет в виде сообщения на номер мобильного телефона/адрес личной электронной почты Клиента, указанные в Анкете-заявлении для осуществления входа, восстановления доступа и совершения операций в Системе «Интернет-банк»;

- в качестве АСП в Мобильном банке или на Сайте Банка при принятии на обслуживание Клиента, Идентификация которого проведена с использованием Государственных информационных систем.

Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту в размере и на условиях, предусмотренных Кредитным договором, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кредитный договор – договор, заключенный между Банком и Клиентом, на основании которого Клиенту предоставляется Кредит.

Мобильный банк – официальное бесплатное мобильное приложение Банка для доступа в Систему «Интернет-банк».

Накопительный счет – банковский счет, открытый Клиенту на основании Договора накопительного счета.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся Резидентами.

Оператор Финансовой платформы (Оператор Платформы) – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между участниками Финансовой платформы³ и финансовыми организациями⁴ с использованием Финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ. Оператор финансовой платформы не является стороной финансовых сделок, совершаемых с использованием финансовой платформы.

Оферта Банка – адресованное Клиенту предложение Банка заключить Договор о предоставлении банковского продукта (услуги), содержащее существенные условия банковского продукта (услуги), или изменить условия действующего Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), заключенного между Банком и Клиентом.

Оферта Клиента – адресованное Банку предложение Клиента заключить Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) на условиях, утвержденных Банком и действующих на дату заключения Договора о предоставлении банковского продукта (услуги).

Пакет услуг – комплекс банковских услуг, предоставляемых по Вкладу или Кредиту и оказываемых Клиенту на основании Договора о предоставлении Пакета услуг в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами предоставления Пакета услуг».

Перерасход – возникновение задолженности клиента перед Банком в результате совершения расходных операций по Счету на сумму, превышающую Платежный лимит Счета.

Персональный адрес электронной почты на сервере Банка – адрес электронной почты, предоставляемый Банком Клиенту для направления уведомлений в случаях, предусмотренных

³ Участники Финансовой платформы - физические лица, являющиеся потребителями финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора платформы в порядке, установленном Правилами Финансовой платформы, утвержденными Оператором Платформы.

⁴ Финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора платформы в порядке, установленном Правилами Финансовой платформы, утвержденными Оператором Платформы.

Правилами КБО / Договором о предоставлении продукта (услуги), и доступ к которому предоставляется по ссылке: <https://card.ubrr.ru/mail/>.

ПИН-код – персональный четырехзначный идентификационный номер, служащий идентификатором лица, на имя которого выпущена Карта, при ее использовании в электронных устройствах.

Перевод через СБП – мгновенный перевод денежных средств в валюте Российской Федерации между счетами физических лиц, открытыми в банках-участниках СБП. Перечень банков-участников СБП представлен на официальном сайте СБП в сети Интернет (<http://sbp.nspk.ru/>).

Платежный лимит – сумма денежных средств на Счете Клиента, в пределах которой возможно осуществление операций по Счету, с учетом ограничений, установленных на распоряжение Счетом.

Правила КБО – Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц ПАО КБ «УБРиР».

Представитель – Доверенное лицо или Законный представитель.

Резиденты – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Российское публичное должностное лицо (далее – РПДЛ) – лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Банка России, должность федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Банке России, государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет (www.ubrr.ru).

Связка «Абонентский номер + Карточный счет» – назначенное Клиентом в соответствии с настоящими Правилами КБО сочетание Абонентского номера и номера Карточного Счета, поступление денежных средств на который возможно при осуществлении Перевода через СБП с указанием Идентификатора банковского счета.

Секретный код – произвольный четырехзначный цифровой код, используемый Банком для Аутентификации Клиента в Системе «Интернет-банк».

Система быстрых платежей (далее – СБП) – цифровой сервис платежной системы Банка России, предоставляемый банкам-участникам СБП при участии Акционерного общества «Национальная система платежных карт» (далее – АО «НСПК»), являющегося операционным и платежным клиринговым центром Системы быстрых платежей, и позволяющий Клиентам совершать Переводы через СБП.

Система «Интернет-Банк» – программно-технический комплекс, обеспечивающий формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений Клиента, передаваемых по сети Интернет, и проведение на их основе финансовых и иных операций. Официальным бесплатным мобильным приложением Банка для доступа в Систему «Интернет-банк» является **Мобильный банк**.

Согласие Законного представителя – оформляемое в письменном виде согласие Законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя), требуемое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на проведение сделки или осуществление банковской операции лицом в возрасте от 14 до 18 лет.

Согласие на обработку персональных данных – согласие Клиента, оформленное по форме Банка либо в рамках Анкеты-заявления / заявления, на обработку персональных данных: любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Специальный счет – номинальный счет, открытый Оператору Платформы в кредитной организации, предназначенный для совершения определенных Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» операций с принадлежащими Клиенту, являющемуся участником Финансовой платформы, денежными средствами, а также используемый для обеспечения возможности совершения финансовых сделок.

Стороны – совместно упоминаемые в настоящих Правилах КБО Банк и Клиент.

Счет – совместно упоминаемые в настоящих Правилах КБО Счет по Вкладу, Текущий счет, Накопительный счет, Карточный счет.

Счет по Вкладу – банковский счет, открытый Клиенту для учета денежных средств, размещаемых Клиентом на основании Договора вклада. Если не указано отдельно, любой из указанных ниже:

– **Счет по Вкладу до востребования** (Счет, открытый для учета денежных средств, размещаемых Клиентом во Вклад до востребования);

– **Счет по Срочному вкладу** (Счет, открытый для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Срочный вклад).

Тарифы – утвержденные Банком перечни банковских операций и оказываемых физическим лицам банковских услуг, определяющие в том числе размер вознаграждения, взимаемого Банком за совершение банковской операции/предоставление услуги (далее – комиссия) в рамках Договора КБО и/или Договора о предоставлении соответствующего продукта (услуги), и условия его оплаты.

Текущий счет – банковский счет, открытый Клиенту на основании Договора текущего счета для совершения операций, предусмотренных Договором текущего счета.

Точка продаж Банка (ТП Банка) – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание физических лиц (дополнительный офис).

Услуга «СМС-банк» – услуга, представляющая собой осуществляемое Банком информирование о совершенных по Карточному счету операциях.

Услуга «СМС-информирование» – услуга, представляющая собой осуществляемое Банком информирование об открытии Счета по Вкладу, о совершении операций по Счету по Вкладу, о закрытии Счета по Вкладу, а также о совершении операций по Накопительному счету.

Финансовая платформа – финансовая платформа Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», являющаяся информационной системой, обеспечивающей взаимодействие Банка с Клиентом посредством сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Доступ Банка и Клиента к Финансовой платформе обеспечивается Оператором Платформы.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить 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 платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронный документ (ЭД) – документ (информация), сформированный с использованием автоматизированных систем Банка, содержащий в электронной форме:

- Заявления о присоединении к Правилам КБО и(или);
- условия Договора о предоставлении продукта (услуги) и/или распоряжение Клиента на совершение операции по Счету, и(или)
- условия договора, заключаемого между Клиентом и партнером Банка, и/или заявления, иные документы, связанные с такими договорами или необходимые для заключения и исполнения таких договоров, и(или)
- соглашение/согласие, и(или)
- условия иных документов.

2. Общие положения

2.1. Комплексное банковское обслуживание осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Правила КБО определяют общие условия и порядок предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также возможность получения Клиентом отдельных банковских продуктов (услуг), особые условия и порядок предоставления которых изложены в отдельных правилах,

приведенных в приложениях к настоящим Правилам КБО, возможность получения продуктов (услуг), предоставляемых партнерами Банка⁵.

2.3. Совокупность Правил КБО и Тарифов является офертой, разработанной Банком в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и размещенной, в том числе, на Сайте Банка, а также на стендах в ТП Банка.

Акцептом настоящей оферты является надлежащим образом заполненное по форме Банка, подписанное и предоставленное Клиентом в Банк Заявление о присоединении к Правилам КБО.

2.4. Правила КБО, Тарифы и Заявление о присоединении к Правилам КБО в совокупности составляют заключаемый между Клиентом и Банком Договор КБО.

Заявление о присоединении к Правилам КБО Клиент подает в ТП Банка, через Мобильный банк или на Сайте Банка, в случае проведения Идентификации Клиента с использованием Государственных информационных систем. Заявление о присоединении к Правилам КБО может быть предоставлено в Банк Клиентом, являющимся участником Финансовой платформы, посредством использования Финансовой платформы. Подавая Заявление о присоединении к Правилам КБО, Клиент совершает полный и безоговорочный акцепт оферты, соглашается с Правилами КБО и обязуется их исполнять.

2.5. Договор КБО считается заключенным при условии представления Клиентом всех необходимых документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России для проведения идентификации:

- с момента принятия Банком подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам КБО при личном обращении Клиента;
- с момента фиксации Банком Заявления о присоединении к Правилам КБО в виде электронного документа, подписанного АСП Клиента и поданного Клиентом с использованием Мобильного банка или Сайта Банка;
- с момента фиксации Банком Заявления о присоединении к Правилам КБО в виде электронного документа, подписанного посредством использования Финансовой платформы электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами электронного документооборота, утвержденными Оператором Платформы (п. 1.12. Приложения № 1 к настоящим Правилам КБО).

2.6. Договор КБО признается Сторонами в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации рамочным договором (договором с открытыми условиями), определяющим общие условия обязательственных взаимоотношений Сторон, которые могут быть конкретизированы и уточнены Сторонами путем заключения отдельных договоров, подачи заявок одной из Сторон или иным образом на основании либо во исполнение рамочного договора.

2.7. В рамках Договора КБО Банк осуществляет банковское обслуживание Клиента и предоставляет ему возможность получить банковские продукты (услуги), предусмотренные настоящими Правилами КБО:

- открытие и обслуживание Счета по Вкладу – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами приема и обслуживания Вкладов» (в редакции Приложения № 1 к настоящим Правилам КБО);
- открытие и ведение Текущих счетов – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами открытия и обслуживания Текущих счетов» (в редакции Приложения № 2 к настоящим Правилам КБО);
- открытие и ведение Накопительных счетов – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами открытия и обслуживания Накопительных счетов» (в редакции Приложения № 3 к настоящим Правилам КБО).
- открытие и обслуживание Карточного счета – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами открытия и обслуживания Карточного счета, пользования Картой» (в редакции Приложения № 4 к настоящим Правилам КБО);
- предоставление доступа к Системе «Интернет-банк» – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами обслуживания клиентов по Системе «Интернет-банк» (в редакции Приложения № 5 к настоящим Правилам КБО);

⁵ Информация о продуктах и услугах, предоставляемых партнерами Банка, может быть размещена на Сайте Банка и/или в Системе «Интернет-банк», и/или в ТП Банка.

- предоставление Услуги «СМС-банк» – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами предоставления Услуги «СМС-банк» (в редакции Приложения № 6 к настоящим Правилам КБО);
- предоставление Пакета услуг – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами предоставления Пакета услуг» (в редакции Приложения № 7 к настоящим Правилам КБО);
- предоставление Услуги «СМС-информирование» – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами предоставления Услуги «СМС-информирование» (в редакции Приложения № 8 к настоящим Правилам КБО);
- предоставление Опции «Больше плюсов⁶» – в порядке и на условиях, предусмотренных «Правилами предоставления Опции «Больше плюсов» (в редакции Приложения № 9 к настоящим Правилам КБО).

2.8. Банковские продукты (услуги) предоставляются Клиенту на условиях, утвержденных Банком для конкретных банковских продуктов (услуг), действующих на момент совершения сделки, на основании Договора о предоставлении банковского продукта (услуги).

2.9. Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) содержит существенные условия банковского продукта (услуги), оформляется на бумажном носителе и подписывается каждой из Сторон или формируется в виде Электронного документа (раздел 4. настоящих Правил КБО) и подписывается со стороны Банка квалифицированной электронной подписью, а со стороны Клиента - АСП Клиента.

2.10. Комплексное банковское обслуживание предоставляется Клиентам, достигшим возраста 18 лет, а также лицам, не достигшим возраста 18 лет, с учетом нижеследующего.

2.10.1. Лица, достигшие возраста 18 лет, вправе получать банковские продукты (услуги), предусмотренные настоящими Правилами КБО, без ограничений, за исключением ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.10.2. Лица в возрасте от 14 до 18 лет (далее – несовершеннолетние) вправе самостоятельно вносить Вклады и распоряжаться ими, а также совершать операции по Текущему счету, при этом:

- заключение Договора КБО производится несовершеннолетним исключительно при наличии Согласия Законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя), при подаче заявления в ТП Банка.;
- заключение Договора вклада производится несовершеннолетним: наличие Согласия Законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя) не требуется;
- заключение Договора текущего счета производится несовершеннолетним исключительно при наличии Согласия Законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя).

Заключение Договора КБО в целях внесения Вклада или открытия Текущего счета несовершеннолетним не дает ему прав на получение иных банковских продуктов (услуг), предусмотренных настоящими Правилами КБО, за исключением открытия Карточного счета и подключения к Системе «Интернет-банк», производимых при наличии Согласия Законного представителя.

2.10.3. Лица, не достигшие возраста 14 лет, (далее – малолетние) не вправе самостоятельно заключать с Банком Договор текущего счета/Договор вклада и, соответственно, открывать Текущие счета и совершать по ним операции/вносить Вклады и распоряжаться ими. Указанные действия от имени малолетнего совершает его Законный представитель (родитель/усыновитель/опекун) с подписанием всех необходимых документов Законным представителем от имени малолетнего (присутствие малолетнего не требуется). Законный представитель вправе заключать Договор текущего счета/договор вклада, открывать Текущие счета/вносить Вклады, совершать операции с денежными средствами, находящимися на Текущем счете/Счете по Вкладу, при условии предъявления им документа, удостоверяющего личность, а также оригинала согласия (приказ, постановление и т.п.) органов опеки и попечительства на совершение соответствующей операции.

Заключение Договора КБО в целях внесения Вклада или открытия Текущего счета Законным представителем от имени малолетнего не дает прав на получение иных банковских продуктов (услуг), предусмотренных настоящими Правилами КБО.

⁶ Именуемая ранее (до 15.02.2022) «Опция «Накопление»».

2.11. За оказание банковских услуг и выполнение распоряжений Клиента Банком с Клиента взимается комиссия согласно установленным Банком Тарифам. Перечень банковских операций/услуг, за совершение которых взимается комиссия, а также размер комиссии определяются в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции/оказания услуги. Тарифы размещаются Банком в электронной форме на Сайте Банка, в бумажной форме – в ТП Банка. Тарифы предлагаются для ознакомления Клиенту до заключения Договора КБО/Договора о предоставлении банковского продукта (услуги)/совершения операции/оказания услуги.

2.12. Банк предоставляет Клиенту возможность пользоваться банковскими продуктами (услугами), возможность оформить продукты (услуги) партнеров Банка дистанционно, без посещения ТП Банка.

2.12.1. Дистанционное обслуживание Клиента в рамках комплексного банковского обслуживания предусматривает:

- обслуживание в Системе «Интернет-банк»;
- обслуживание через Банкоматы;
- предоставление Услуги «СМС-банк»;
- предоставление Услуги «СМС-информирование».

2.12.2. Доступ Клиента к каналам дистанционного банковского обслуживания осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных в соответствующих правилах (п. 2.7. настоящих Правил КБО).

2.13. Совершение банковских операций по доверенности

2.13.1. Клиент может на основании доверенности предоставить своему Доверенному лицу право на совершение в ТП Банка операций по банковским продуктам (услугам), предоставленным Клиенту в соответствии с Договором КБО, Договором о предоставлении банковского продукта (услуги), если это не противоречит указанным договорам и действующему законодательству Российской Федерации, а также совершать в ТП Банка действия, связанные с обеспечением/ограничением доступа Клиента к дистанционному банковскому обслуживанию. При этом Клиент не может предоставить своему Доверенному лицу право на получение нового Секретного кода в случае его утраты, а также на проведение операций и направление распоряжений Банку посредством каналов дистанционного банковского обслуживания

2.13.2. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и удостоверена нотариально или уполномоченными на это органами/лицами (доверенность, приравненная к нотариально удостоверенной).

К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

– доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии, старшим или дежурным врачом;

– доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности работников, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командиром (начальником) этой части, соединения, учреждения или заведения;

– доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальником соответствующего места лишения свободы;

– доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, проживающих в стационарных организациях социального обслуживания, которые удостоверены администрацией этой организации или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

2.13.3. Банк вправе осуществлять проверку доверенности, предъявленной Представителем, при возникновении у Банка сомнений в ее подлинности.

2.14. Банк, при наличии соответствующего согласия, полученного от Клиента при подписании Заявления о присоединении к Правилам ПКБО, либо дополнительного соглашения к Договору КБО, либо Анкеты-заявления, вправе предоставлять Клиенту информацию о банковских продуктах (услугах), информацию рекламного характера путем обращения к Клиенту по имеющимся предоставленным им

контактным данным, в том числе посредством использования приложений⁷, передающих и принимающих информацию с использованием сетей электросвязи и устанавливаемых на находящийся в пользовании Клиента мобильный телефон/смартфон/компьютер. Клиент путем обращения в Банк вправе отозвать согласие на получение информации, указанной в настоящем пункте.

2.15. Публикация Правил КБО осуществляется Банком в электронной форме посредством размещения их на Сайте Банка, в бумажной форме – посредством размещения в ТП Банка.

2.15.1. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила КБО. Изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила КБО, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие.

2.15.2. Банк публикует редакцию Правил КБО с предлагаемыми изменениями и (или) дополнениями (направляет оферту), разместив соответствующую информацию на Сайте Банка, на стендах в ТП Банка. Информацию о внесении изменений и(или) дополнений в настоящие Правила КБО Банк вправе направить на адрес личной электронной почты Клиента по имеющимся предоставленным Клиентом контактными данным или на Персональный адрес электронной почты на сервере Банка с помощью электронного сообщения о предлагаемых изменениях и (или) дополнениях в Правила КБО. Указанные в настоящем пункте действия Банк совершает за 5 (пять) рабочих дней до дня вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила КБО.

2.15.3. Клиент с целью обеспечения гарантированного получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила КБО обязан не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно обращаться на Сайт Банка или в ТП Банка.

2.15.4. Клиент вправе согласиться с предложенными Банком изменениями и (или) дополнениями в Правила КБО (акцептовать оферту, указанную в пункте 2.15.2 настоящих Правил КБО) одним из следующих способов:

— путем совершения в течение 5 (пяти) календарных дней с даты направления Банком оферты любых действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнять Договор КБО и заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковских продуктов (услуг), в том числе включая, но не ограничиваясь: представлением в Банк распоряжений о совершении операций по любому Счету (Вкладу) Клиента, обращении в Банк для получения иных услуг, оказываемых в рамках Договора КБО и банковских продуктов (услуг), получение информации о состоянии имеющегося Текущего счета, Счета по Вкладу, Карточного счета, Накопительного счета с помощью Системы «Интернет-Банк», Мобильного банка или по иным удаленным каналам связи, путем обращения в ТП Банка, заключение новых Договоров о предоставлении банковских продуктов (услуг) после вступления в силу изменений и (или) дополнений в Правила КБО и т.д.;

— выражением в течение 5 (пяти) календарных дней с даты направления Банком оферты воли Клиента на согласие с изменениями и (или) дополнениями в Правила КБО в виде молчания (бездействия) и непредставления в Банк заявления, указанного в пункте 2.15.5. настоящих Правил КБО.

2.15.5. При несогласии Клиента с изменениями и дополнениями, внесенными Банком в Правила КБО, Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО, отдельные Договоры о предоставлении банковских продуктов (услуг), заключаемые с Клиентом в соответствии с настоящими Правилами КБО, путем направления соответствующего заявления в Банк, а также истребования всех денежных средств со Счетов и закрытия всех Счетов.

2.16. Заключая Договор КБО, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать с любых Счетов, открытых в Банке на имя Клиента (карточных, текущих, накопительных, счетов по вкладу), денежные средства для погашения задолженности перед Банком (в том числе перерасхода средств), для оплаты комиссий, штрафов, предусмотренных условиями Договора КБО и Тарифами, на списание денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, на списание средств при оформлении исправительных операций, а также осуществлять перевод денежных средств между Счетами Клиента для последующего списания в счет погашения задолженности. В случае если валюта Счета, с которого осуществляется перевод денежных средств, не совпадает с валютой Счета для списания задолженности, Банк осуществляет конвертацию

⁷ WhatsApp Messenger, Viber и др. в случае, если это не противоречит условиям работы в соответствующем приложении.

денежных средств в валюту Счета по курсу Банка России на дату осуществления перевода денежных средств. Порядок списания денежных средств в счет погашения задолженности, определяется Банком самостоятельно. Допускается частичное списание вышеупомянутых сумм со Счета.

2.17. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с предоставлением банковского продукта (услуги), Клиенту рекомендуется незамедлительно уведомить об этом Банк, а также предоставить документы, подтверждающие совершение операций. Клиент может подать в Банк письменную претензию с изложением сути возражений и подробным описанием спорной ситуации. Необходимо, чтобы избранная Клиентом форма обращения позволяла подтвердить дату, время и содержание обращения Клиента к Банку.

Банк рассматривает обращения Клиента и предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения обращений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный Договором о предоставлении банковского продукта (услуги), но не более 30 дней со дня получения таких обращений, а также не более 60 дней со дня получения обращений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его обращения. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

2.18. Подтверждением предоставленного/измененного адреса личной электронной почты Клиента, на который Банком направляются указанные в настоящих Правилах КБО уведомления, является указание данного адреса в Заявлении о присоединении к Правилам КБО, Анкете-заявлении или в заявлении Клиента об изменении электронного адреса, предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе.

2.19. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Договором о предоставлении банковского продукта (услуги).

3. Идентификация Клиента (Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца). Обработка персональных данных

3.1. До приема Клиента на обслуживание (в том числе до заключения Договора КБО) Банк проводит Идентификацию обратившегося лица, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. При приеме Клиента на обслуживание без личного присутствия Идентификация проводится путем установления и подтверждения достоверности сведений с использованием Государственной информационной системы. При заключении Договора КБО посредством использования Финансовой платформы, в случае если физическое лицо является ее участником, идентификация физического лица осуществляется Финансовой платформой.

Основные сведения, получаемые Банком в целях Идентификации физического лица:

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)⁸;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (если имеется);

⁸ Данные сведения устанавливаются, если наличие у обратившегося лица таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

- номера контактных телефонов (если имеются);
- сведения, необходимые для установления статуса иностранного налогоплательщика (информация по Клиенту, Выгодоприобретателю или лицам, прямо или косвенно контролирующим Клиента);
- о наличии/отсутствии у Клиента/Бенефициарного владельца (при его наличии) статуса ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО;
- о том, что Клиент/Бенефициарный владелец (при его наличии), является/не является супругой(-ом), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии, полнородным и неполнородным) лица, (являющегося клиентом Банка), имеющего статус ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО;
- о том, что обратившееся лицо совершает/не совершает действия от имени Клиента, имеющего статус ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО;
- о наличии/отсутствии у Клиента Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца с предоставлением в Банк идентификационных сведений по указанным лицам: фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации⁹, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

При приеме на обслуживание и обслуживании Клиента Банк получает от Клиента информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, принимает меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента. Также Банк вправе принимать меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента. Характер и объем указанных мер определяются Банком с учетом степени (уровня) риска совершения Клиентом банковских операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2. При обращении Представителя Клиента Банк имеет право требовать предъявления Представителем дополнительных сведений в целях его Идентификации.

3.3. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк¹⁰. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, когда перевод документа не требуется.

3.4. Идентификация Клиента, заключившего Договор КБО и обратившегося в Банк с целью получения банковского продукта (услуги), осуществляется Банком в зависимости от места обращения Клиента:

- при личном обращении Клиента в Банк: на основании предъявленного Клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- при совершении Клиентом операций через Банкомат: на основании номера Карты и ПИН-кода;
- при входе Клиента в Систему «Интернет-банк»: на основании введенных Клиентом Идентификационных параметров и Кода аутентификации.

3.5. Идентификация Представителя Клиента осуществляется Банком на основании предъявленных Представителем Клиента документов:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- документ, подтверждающий статус и полномочия Законного представителя (в случае обращения в Банк Законного представителя);

⁹ Данные сведения устанавливаются, если наличие у физического лица таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

¹⁰ Возможность приема Банком документа, удостоверяющего личность, срок действия которого истек, определяется законодательством Российской Федерации и (или) информационными письмами Банка России, действующими на дату обращения Клиента в Банк.

– доверенность, оформленную Клиентом на имя Доверенного лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в случае обращения в Банк Доверенного лица).

3.6. Банк обязан обновлять сведения о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений. При обращении клиента в Банк для проведения операции обновление сведений об указанном Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце должно быть завершено до ее проведения.

3.7. В случае наличия сведений о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, Банк принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств.

3.8. Банк после проведения процедуры Идентификации, при наличии предоставленного Клиентом письменного Согласия на обработку персональных данных, осуществляет обработку персональных данных (любое действие или совокупность действий, совершаемых с использованием или без использования средств автоматизации, с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), в том числе обработку биометрических персональных данных (фотографирование), в течение срока действия Договора КБО.

3.9. Отказ Клиента в предоставлении Банку Согласия на обработку персональных данных не является основанием для отказа Банка в заключении и исполнении договоров, стороной которых является Клиент.

3.10. Данное Клиентом Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк заявления об отзыве Согласия на обработку персональных данных. В случае отзыва Клиентом Согласия на обработку персональных или отказа Клиента в предоставлении Согласия на обработку персональных данных Банк продолжает обработку персональных данных Клиента при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе в целях заключения и исполнения договоров, стороной которых является Клиент, а также для осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации.

4. Электронный документооборот между Банком и Клиентом

4.1. При проведении Клиентом операций в Банкомате и/или в Системе «Интернет-банк» формируются Электронные документы. Электронные документы могут формироваться при предоставлении обратившемуся в Банк Клиенту банковского продукта (услуги) при условии использования Клиентом АСП при оформлении банковского продукта (услуги).

4.2. При идентификации клиента с использованием Государственных информационных систем и оформления доступа в Систему «Интернет-банк» формируются Электронные документы, которые подписываются Клиентом АСП

4.3. Электронные документы подписываются со стороны Банка КЭП, со стороны Клиента – АСП Клиента. Перед подписанием Электронного документа Клиент ознакомливается с содержанием Электронного документа. В случае подписания документов при проведении идентификации с использованием Государственных информационных систем и/или оформления банковского продукта (услуги) и/или совершения банковской операции, а также в случае оформления предоставляемого партнером Банка продукта (услуги) и/или совершения операции, связанной с предоставлением такого продукта (услуги), в Банкомате Банка/Системе «Интернет-банк», Клиент подтверждает свое согласие с Электронным документом, проставляя в соответствующем поле графическое изображение «v» («галочка») или нажимая кнопку «Согласен/Продолжить/ Подписать/Отправить запрос», и/или вводя код подтверждения (одноразовый динамический цифровой), сформированный и направленный Банком

Клиенту посредством PUSH/СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента. В случае оформления банковского продукта (услуги) в Банке, подтверждением согласия Клиента с условиями Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), признается сообщение Клиентом сотруднику Банка, оформляющему банковский продукт (услугу), кода (одноразового динамического цифрового), направленного Банком посредством PUSH/СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента.

4.4. Электронные документы считаются подписанными АСП Клиента при исполнении следующих условий:

- в случае оформления банковского продукта (услуги) в Банке: оформление сотрудником Банка банковского продукта (услуги) после сообщения Клиентом Кода аутентификации, направленного Банком посредством PUSH/СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента;

- в случае совершения операции в Банкомате: использование Клиентом Карты и введение ПИН-кода, присвоенного Карте;

- в случае совершения операции в Системе «Интернет-банк»: введение Клиентом корректных Идентификационных параметров и Кода аутентификации, а также проставление в соответствующем поле Клиентом графического изображения «v» (галочка) и/или нажатие Клиентом кнопки «Согласен/Продолжить/Отправить запрос», и/или ввод Клиентом Кода аутентификации, направленного Банком Клиенту в соответствии с п. 4.3. настоящих Правил КБО

- в случае подписания документов при проведении идентификации с использованием Государственных информационных систем: ввод Клиентом Кода аутентификации, направленного Банком посредством PUSH/СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента.

4.5. Банк осуществляет проверку АСП Клиента с использованием программно – технических средств Банка. В случае отрицательного результата проверки АСП Клиента), Банк отказывает Клиенту в совершении операции (в приеме и исполнении Электронного документа). Результат проверки считается отрицательным в следующих случаях:

- при совершении операции в Банкомате Банка/Системе «Интернет-банк»: введены некорректные Идентификационные параметры/Код аутентификации/ПИН-код/код подтверждения или не установлен факт проставления Клиентом в соответствующем поле графического изображения «v» («галочка») или нажатия Клиентом кнопки «Согласен/Продолжить»;

- при оформлении банковского продукта (услуги) в Банке: Код аутентификации, полученный сотрудником Банка от Клиента, не совпадает с Кодом аутентификации, направленным Банком на Абонентский номер Клиента.

- при подписании документов в случае проведения идентификации с использованием Государственных информационных систем: Код аутентификации, полученный от Клиента, не совпадает с Кодом аутентификации, направленным Банком на Абонентский номер.

4.6. Электронные документы, подписанные АСП Клиента, признаются равнозначными документам, сформированным на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Клиента в отношениях между Клиентом и Банком.

4.7. Одним АСП Клиента могут быть подписаны несколько связанных между собой электронных документов (пакет электронных документов). При подписании АСП Клиента пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным АСП Клиента.

4.8. Операции и сделки, при проведении которых формируются и подписываются АСП Клиента Электронные документы, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных в действующем законодательстве Российской Федерации.

4.9. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на совершение операции по Счету, подписанного АСП, после предварительного предупреждения Клиента способом, указанным в Договоре КБО. При этом Банк принимает от таких клиентов надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.10. Электронные документы, сформированные в Банке, а также при проведении Клиентом операций в Банкомате и/или Системе «Интернет-банк», или при подписании документов в случае проведения Идентификации с использованием Государственных информационных систем Банк обязан

хранить в течение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сроков хранения аналогичных по смыслу документов на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.

5. Участие Банка в Системе быстрых платежей

5.1. Система быстрых платежей является сервисом, позволяющим осуществлять переводы денежных средств между счетами физических лиц, открытыми в банках-участниках СБП:

- по номеру мобильного телефона получателя денежных средств;
- в режиме реального времени 24 часа круглосуточно, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни;
- в валюте Российской Федерации;
- с учетом ограничений по сумме перевода, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также банками-участниками СБП;
- с учетом комиссий за совершение переводов, установленных банками-участниками СБП.

5.2. В целях формирования Банком расчетных документов используются сведения, предоставляемые банками-участниками СБП посредством СБП в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. АО «НСПК» полученные от физических лиц данные не хранит. Такие данные подлежат получению и передаче их в режиме реального времени между банками-участниками СБП с использованием программных средств СБП (при оформлении распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств с использованием Идентификатора банковского счета).

5.4. Условия осуществления перевода денежных средств с использованием СБП, представлены в Приложении № 6 к настоящим Правилам КБО.

6. Срок действия Договора КБО, порядок расторжения Договора КБО. Срок действия Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), порядок его расторжения

6.1. Договор КБО, заключаемый с Клиентом в соответствии с настоящими Правилами КБО, действует в течение 5 лет с даты подписания Клиентом Заявления о присоединении к Правилам КБО. Действие Договора КБО прекращается в случае отсутствия в день окончания срока действия Договора КБО действующих Договоров о предоставлении банковского продукта (услуги), заключенных в рамках комплексного банковского обслуживания. При наличии в день окончания срока действия Договора КБО действующих Договоров о предоставлении банковского продукта (услуги), заключенных в рамках комплексного банковского обслуживания, Договор КБО считается пролонгированным на тех же условиях на очередной год.

6.2. Договор о предоставлении банковского продукта (услуги), заключаемый с Клиентом в соответствии с настоящими Правилами КБО, действует в течение сроков, указанных в данном договоре.

6.3. Действие Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) прекращается в случае отсутствия в день окончания срока его действия взаимных прав и обязанностей Сторон. При наличии в день окончания срока действия Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) взаимных прав и обязанностей Сторон, данный договор, если это предусмотрено его условиями, может быть пролонгирован на тех же условиях на очередной год.

6.4. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор КБО, Договор о предоставлении банковского продукта (услуги), уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк заявления о расторжении соответствующего договора.

6.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. На момент расторжения Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) все имеющиеся у Клиента денежные обязательства, возникшие перед Банком должны быть исполнены. При этом Клиент обязан вернуть в Банк все принадлежащие Банку технические средства в

случае, если такие средства были получены Клиентом в процессе предоставления банковского продукта (услуги), и, если это предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта (услуги)/Тарифами, оплатить Банку комиссию за предоставленные банковские продукты (услуги).

6.7. При расторжении Договора КБО Банк прекращает предоставление Клиенту всех банковских продуктов (услуг), предусмотренных настоящими Правилами КБО, и закрывает все Счета Клиента в порядке и сроки, установленные для этого действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. При расторжении Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) Банк прекращает предоставление Клиенту соответствующего банковского продукта (услуги), в том числе, если в соответствии с данным договором Банком был открыт Счет Клиенту, Банк закрывает данный Счет в порядке и сроки, установленные для этого действующим законодательством Российской Федерации.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для Идентификации Клиента/его Представителей/Выгодоприобретателей/Бенефициарных владельцев, обновления сведений о Клиенте/его Представителе/Выгодоприобретателях/Бенефициарных владельцах, осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, валютным законодательством Российской Федерации).

7.1.2. Информировать Банк обо всех изменениях данных (в том числе об изменении Абонентского номера), указанных при заключении Договора КБО/ Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), путем обращения в ТП Банка в течение 7 (семи) календарных дней с момента, когда эти изменения произошли.

7.1.3. Обеспечить безопасное, исключая доступ третьих лиц хранение Идентификационных параметров, ПИН-кода. Обеспечить меры по недопущению несанкционированного доступа третьих лиц к Коду аутентификации. В случае компрометации Идентификационных данных или ПИН-кода незамедлительно уведомить Банк. В случае несвоевременного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные негативные последствия данных обстоятельств.

7.1.4. По требованию Банка предоставлять:

— дополнительные документы, подтверждающие правомерность совершаемых Клиентом операций, в том числе при совершении Клиентом операций, являющихся валютными операциями в соответствии Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», — документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций (договоры, соглашения, контракты и т.д.);

— информацию в целях проведения процедуры идентификации по FATCA (ForeignAccountTaxComplianceAct «О налогообложении иностранных счетов»);

— информацию в целях проведения предусмотренной Налоговым кодексом Российской Федерации и Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» процедуры выявления принадлежности Клиента к налоговому резидентству иностранного государства (территории)¹¹.

7.1.5. Соблюдать при осуществлении валютной операции предусмотренные сроки предоставления указанных в п. 7.1.4. настоящих Правил КБО документов:

— при осуществлении валютной операции, связанной с переводом Клиентом-Резидентом денежных средств со Счета – до осуществления валютной операции;

¹¹ Информация предоставляется также в отношении Выгодоприобретателя и (или) Бенефициарного владельца (при их наличии).

— при осуществлении валютной операции, связанной с поступлением денежных средств на Счет Клиента-Резидента, в срок не позднее 8 рабочих дней со дня обращения такого Клиента в Банк для получения денежных средств со Счета.

7.1.6. По операциям, связанным с предоставлением Клиентом, являющимся Резидентом, займов Нерезиденту:

7.1.6.1. Представить в Банк в случае совершения операции по списанию денежных средств со Счета в целях предоставления займа Нерезиденту следующее:

— договор займа, заключенный между Клиентом и Нерезидентом, с информацией о сроках исполнения сторонами обязательств по договору займа;

— информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по указанному договору займа;

— в случае если сумма обязательств по договору займа равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей¹²: информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. Данная информация предоставляется в Банк в виде письма на имя начальника соответствующей ТП Банка. В письме должны быть указаны текущая дата совершения операции, подпись Клиента с расшифровкой, реквизиты договора займа (его дата и номер), а также предусмотренные договором займа или рассчитанные Клиентом самостоятельно на основании информации, содержащейся в договоре займа, даты (в формате ДД.ММ.ГГГГ) и суммы платежей по погашению основного долга по договору займа и суммы платежей в счет уплаты процентов за пользование займом в единицах валюты договора займа¹³.

7.1.6.2. Представить в Банк в случае зачисления на Счет иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей Нерезидентом в пользу Клиента, следующее:

— информацию о назначении платежа;

— сведения о договоре займа.

Данная информация предоставляется по форме, утвержденной Банком и представленной Клиенту для заполнения в ТП Банка, в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на Счет.

7.1.6.3. Представить в Банк в случае зачисления на счет, открытый Клиенту в стороннем банке, иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по операции, связанной с возвратом Нерезидентом займа, осуществлением Нерезидентом процентных и иных платежей в пользу Клиента по договору займа, представление займа по которому осуществлялось ранее через Счет Клиента, следующее:

— документы, подтверждающие исполнение Нерезидентом обязательств по соответствующему договору займа (выписки стороннего банка);

— информацию о назначении платежа;

— сведения о договоре займа.

Данная информация предоставляется по форме, утвержденной Банком и представленной Клиенту для заполнения в ТП Банка, в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после дня зачисления иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на счет, открытый Клиенту в стороннем банке.

7.1.6.4. Представить в Банк документы, подтверждающие изменение условий займа (дополнительное соглашение к договору займа), в случае внесения изменений/дополнений в договор займа. Документы должны быть представлены в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после дня

¹² Сумма обязательств по договору определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю.

¹³ При определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации к предусмотренному условиями договора займа сроку исполнения Нерезидентом обязательств по возврату Клиенту займа и процентных платежей, предоставленных Клиентом, прибавляется срок осуществления кредитными организациями перевода денежных средств. Если указанная информация ранее была представлена в Банк и не изменялась, то повторное ее представление Клиентом не требуется.

внесения изменений/дополнений, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после дня следующего зачисления иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации на Счет или счет в стороннем банке.

7.1.6.5. В случае если в связи с внесением соответствующих изменений/дополнений в договор займа изменяется ранее представленная Клиентом в Банк письменная информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по договору займа, одновременно с документами, подтверждающими изменение условий займа (дополнительное соглашение к договору займа), представить в Банк письменное изменение информации об ожидаемых сроках репатриации.

7.1.7. Проводить расходные операции по Счету в пределах Платежного лимита и не допускать возникновения Перерасхода. При возникновении Перерасхода погасить указанную задолженность не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем его возникновения.

7.1.8. Уплачивать Банку комиссию, установленную Банком за банковское обслуживание Клиента в соответствии с условиями Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) и Тарифами.

7.1.9. Систематически самостоятельно ознакомливаться с Правилами КБО, с изменениями, вносимыми Банком в Правила КБО, Тарифами, обращаясь на Сайт Банка и (или) в ТП Банка.

7.1.10. Не осуществлять операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Получать от Банка необходимую информацию и консультации по вопросам предоставления банковских продуктов (услуг), предусмотренных настоящими Правилами КБО, а также соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта (услуги).

7.2.2. Осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящими Правилами КБО, а также соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта (услуги) и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, за исключением операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7.2.3. Запрашивать у Банка разъяснения как в письменной, так и в устной форме по операциям, совершенным при предоставлении банковского продукта (услуги).

7.3. Банк обязуется:

7.3.1. Своевременно и качественно осуществлять банковское обслуживание Клиента по Договору КБО, Договору о предоставлении банковского продукта (услуги).

7.3.2. По требованию Клиента представлять документы, подтверждающие совершение сделок и движение денежных средств по Счетам Клиента.

7.3.3. Оказывать консультации по вопросам предоставления банковских продуктов (услуг), предусмотренных настоящими Правилами КБО.

7.3.4. Обновлять сведения о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

7.3.5. Своевременно размещать информацию об утвержденных Банком Тарифах для свободного ознакомления Клиентом в отделениях Банка и на Сайте Банка.

7.3.6. Уведомить Клиента о внесении изменений в Правила КБО в срок, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления соответствующих изменений в силу, в порядке, установленном настоящими Правилами КБО.

7.3.7. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Карты, предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в соответствии с п. 2.17. настоящих Правил КБО.

7.3.8. Хранить тайну Вклада, Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки по операциям по Счетам и сведения о Клиенте могут быть предоставлены иным лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором о предоставлении банковского продукта (услуги).

7.3.9. Банк обязан отказать в заключении Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) в случае непредставления Клиентом/его Представителем документов и сведений, необходимых для Идентификации Клиента/его Представителя в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.4. Банк имеет право:

7.4.1. Запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, обновления сведений, проведения операций по Счету, осуществления функций валютного контроля, а также иных функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требовать предоставления информации об источниках происхождения и целях расходования денежных средств.

7.4.2. Запрашивать у Клиента дополнительные документы, подтверждающие правомерность совершения Клиентом операций по предоставляемым ему банковским продуктам (услугам).

7.4.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в рамках Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) в следующих случаях:

- распоряжение о переводе со Счета денежных средств оформлено с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, или
- обнаружены ошибки, допущенные Клиентом при указании платежных реквизитов, или
- сумма перевода (включая уплачиваемую Клиентом Банку комиссию), указанная в распоряжении, превышает имеющиеся на Счете денежные средства, или
- Банку стало известно, что предоставленные ранее сведения (часть сведений) о Клиенте (его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце) недостоверны и/или документы недействительны. В данном случае операции могут быть возобновлены при личном обращении Клиента в Банк и проведении обновления сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце, или
- условия перевода не соответствуют условиям Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативным документам Банка, или
- если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или
- если проведение операции, являющейся валютной, нарушит положения Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», положения других актов валютного законодательства Российской Федерации; или
- не представлены либо представлены недостоверные документы, требуемые Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», либо представлены документы, не соответствующие требованиям Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; или
- в иных случаях, предусмотренных соответствующими Договорами о предоставлении банковского продукта (услуги) и/или действующим законодательством Российской Федерации.

При принятии решения об отказе в совершении операции на основании п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения. В срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения информация об отказе в совершении операции предоставляется одним из способов: посредством направления соответствующего уведомления на адрес личной электронной почты Клиента по имеющимся предоставленным Клиентом контактным данным или на Персональный адрес электронной почты на сервере Банка, посредством почтовой связи или посредством передачи соответствующего уведомления при личном обращении Клиента/его Представителя.

7.4.4. При обнаружении Банком информации по клиенту, содержащую данные о клиенте и его ЭСП, в базе данных о попытках и случаях осуществления перевода денежных средств без согласия клиента,

формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк имеет право блокировать проведение операций по всем ЭСП клиента в день обнаружения. Информирование клиента о блокировке ЭСП осуществляется в день выявления Банком информации по клиенту в базе данных Банка России посредством отправки СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента. Операции по переводу денежных средств по реквизитам из базы данных о попытках и случаях осуществления перевода денежных средств без согласия клиента отклоняются Банком, их осуществление возможно только после исключения данных об ЭСП клиента из данной базы по решению Банка России в сроки, установленные Банком России, на основании запроса Банка. Банк имеет право запросить пояснения и/или документы по операциям, расторгнуть договор в одностороннем порядке с клиентом при нахождении информации по клиенту, содержащую данные о клиенте и его ЭСП, в базе данных Банка России о попытках и случаях осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

7.4.5. Приостановить обслуживание по Счетам Клиента при поступлении в Банк документов, ограничивающих Клиента в праве распоряжения денежными средствами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.6. Заблокировать или ограничить дистанционное обслуживание Клиента, а также проведение операций с использованием Карт при непредоставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, а также документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации, а также при проведении Банком мероприятий в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.4.7. Отказать в заключении Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) в случае непредставления Клиентом информации, запрашиваемой Банком в целях проведения процедуры выявления принадлежности Клиента к налоговому резидентству иностранного государства (территории).

7.4.8. Отказать в совершении операций¹⁴, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору о предоставлении банковского продукта (услуги) в случае непредставления Клиентом информации, запрашиваемой Банком в целях проведения процедуры выявления принадлежности Клиента к налоговому резидентству иностранного государства (территории).

7.4.9. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) в случае, если в течение 15 (пятнадцати) дней со дня отказа Банка в совершении операций Клиент не предоставит информацию, запрашиваемую Банком в целях проведения процедуры выявления принадлежности Клиента к налоговому резидентству иностранного государства (территории). При этом Банк уведомляет о принятом решении Клиента в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком Клиенту уведомления о его расторжении, если иной срок не установлен Договором о предоставлении банковского продукта (услуги).

В случае представления Клиентом информации, запрашиваемой Банком, после отказа в совершении операций до момента, когда Договор о предоставлении банковского продукта (услуги) считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении договора.

7.4.10. Банк вправе отказать в заключении Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги) либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный Договор о предоставлении банковского продукта (услуги), если в результате проведения процедуры выявления принадлежности Клиента к налоговому резидентству иностранного государства (территории) Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

¹⁴ За исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств клиенту.

7.4.11. Списывать без дополнительных распоряжений Клиента (Клиент заранее дает акцепт) денежные средства, размещенные на Счетах Клиента в Банке (и при необходимости производить за счет Клиента конвертацию по курсу Банка России на день совершения операции), включая карточные, текущие, накопительные, счета по вкладу, и направлять их на погашение задолженности Клиента перед Банком (в том числе перерасхода средств), по оплате комиссий, штрафов, предусмотренных условиями Договора КБО и Тарифами, на списание денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет, в том числе со Счета по Вкладу – излишне начисленные проценты по Вкладу, на списание средств при оформлении исправительных операций, а также осуществлять перевод денежных средств между Счетами для последующего списания в счет погашения задолженности в рамках Договора КБО.

7.5. Права и обязанности Сторон, не указанные в настоящем разделе Правил КБО, но возникающие в результате заключения Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), указаны в соответствующих правилах (п. 2.7. настоящих Правил КБО).

8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги).

8.2. Банк не несет ответственность за недостатки в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

8.3. Банк не несет ответственность в случае, если Идентификационные параметры, ПИН-код, Код аутентификации, а также информация о проведенных Клиентом операциях станет известна третьим лицам в результате прослушивания или перехвата используемых каналов связи, находящихся вне зоны ответственности Банка, а также в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

8.4. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к Идентификационным данным, Кодам аутентификации, ПИН-коду, о факте или риске компрометации которых Клиент был осведомлен, но своевременно не известил об этом Банк.

8.5. Клиент самостоятельно несет ответственность за соответствие проводимых им (Доверенными лицами) по Счету валютных операций действующему законодательству Российской Федерации.

8.6. Ущерб, причиненный Клиентом или его Доверенным лицом Банку, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), подлежит возмещению Клиентом.

8.7. Клиент несет ответственность за предоставление полной и достоверной информации, указанной в Анкете-заявлении.

8.8. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору КБО, Договору о предоставлении банковского продукта (услуги), если такое неисполнение было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, носящими чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый при данных условиях характер и возникших после вступления в силу Договора КБО, Договора о предоставлении банковского продукта (услуги). В случае наступления таких обстоятельств, течение срока исполнения обязательств по Договору КБО, Договору о предоставлении банковского продукта (услуги) приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы.

8.9. Ответственность Сторон, не определенная в настоящем разделе Правил КБО, но возникающая в результате заключения Договора о предоставлении банковского продукта (услуги), указана в соответствующих правилах (п. 2.7. настоящих Правил КБО).

Правила приема и обслуживания Вкладов

1. Общие положения

1.1. Правила приема и обслуживания Вкладов (далее – Правила по вкладам) устанавливают правила приема Банком денежных средств Клиента и их размещения в Банке.

1.2. Размещение Вкладов в Банке производится в соответствии с Правилами КБО после заключения Банком с Клиентом Договора вклада в форме Анкеты-заявления или путем Акцепта Банком Оферты Клиента на условиях, утвержденных Банком и действующих на дату заключения Договора вклада.

1.3. Договор вклада определяет вид и размер Вклада, валюту Вклада, срок размещения Вклада, процентную ставку по Вкладу, порядок начисления и выплаты процентов (в том числе при досрочном расторжении Договора вклада), а также иные существенные условия, соответствующие условиям привлечения Вкладов, утвержденным Банком и действующим на дату заключения Договора вклада.

1.4. Договор вклада считается заключенным:

- с момента подписания Банком и Клиентом соответствующей Анкеты-заявления, содержащей существенные условия Договора вклада, и зачисления Банком первоначальной суммы Вклада, внесенной Клиентом, подтверждением чего являются надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом и Банком документы о внесении денежных средств;

- с момента Акцепта Банком Оферты Клиента, направленной Клиентом в виде Электронного документа посредством Системы «Интернет-банк» или Банкомата Банка с использованием Карты.

1.4.1. При заключении Договора вклада в форме подписания Анкеты-заявления внесение Клиентом первоначальной суммы Вклада производится:

- в наличной форме – в день подписания Анкеты-заявления;

- в безналичной форме – в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Анкеты-заявления.

Права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают в случае непоступления денежных средств на Счет по Вкладу в указанный срок.

1.4.2. При заключении Договора вклада путем Акцепта Банком Оферты Клиента Клиент одновременно с Офертой Клиента направляет в Банк в виде Электронного документа распоряжение о взносе первоначальной суммы Вклада путем перевода этой суммы с Карточного счета.

Банк совершает Акцепт Оферты Клиента путем открытия Счета по Вкладу и зачисления на него первоначальной суммы Вклада. Факт заключения Договора вклада и внесения первоначальной суммы вклада удостоверяется соответствующим подтверждением, содержащим существенные условия Договора вклада, и выдаваемым Банком Клиенту в виде:

- чека (документа на бумажном носителе) в случае Акцепта Банком Оферты Клиента, направленной посредством Банкомата Банка, или

- аналога чека (Электронного документа) в случае Акцепта Банком Оферты Клиента, направленной через Систему Интернет-банк.

После Акцепта Банком Оферты Клиента Клиент, заключивший Договор вклада, может обратиться в Банк и получить письменное подтверждение о размещении Вклада, подписанное сотрудником Банка и скрепленное печатью Банка, содержащее существенные условия Договора вклада, дату его заключения, реквизиты Счета по Вкладу.

1.5. Договор вклада может быть заключен с Клиентом на условиях выдачи суммы Вклада по требованию (Вклад до востребования) или на условиях возврата Вклада по истечении срока, определенного Договором вклада (Срочный Вклад).

1.6. В день заключения Договора вклада Банк в соответствии с Правилами КБО, Договором вклада и данными Правилами по вкладам открывает Клиенту Счет по Вкладу, принимает от Клиента денежные средства на условиях, предусмотренных Договором вклада, в наличной и/или безналичной форме и зачисляет их на Счет по Вкладу.

1.7. Банк предоставляет возможность размещения в Банке Вклада, управление/распоряжение которым осуществляется дистанционно (далее – Вклад дистанционный), следующим Клиентам:

– Клиентам, имеющим открытый Карточный счет и совершающим банковские операции в Банкоматах, в Системе «Интернет-банк»: заключение Договора вклада и совершение операций по Счету по Вкладу дистанционному осуществляется через Банкоматы или Систему «Интернет-банк»;

– Клиентам, являющимся участниками Финансовой платформы: заключение Договора вклада и совершение операций по Счету по Вкладу дистанционному осуществляется посредством использования Финансовой платформы. Условия размещения в Банке Вкладов посредством использования Финансовой Платформы указаны в п. 1.12. настоящих Правил по вкладам.

Заключение Договора вклада и совершение операций по Счету по Вкладу дистанционному, осуществляемые Клиентом в период с 00 ч. 00 мин. до 22 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбург), оформляются Банком в текущем операционном дне, осуществляемые в период с 22 ч. 00 мин. до 24 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбурга) – оформляются Банком в следующем операционном дне.

1.8. Банк возвращает Клиенту по первому требованию Клиента сумму Вклада и выплачивает проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада, Правилами по вкладам.

1.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Договору вклада, заключенному на условиях Вклада до востребования. Новая процентная ставка начинает действовать с даты, установленной Банком, но не ранее чем через 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента публикации информации об изменении ставки на информационных стендах в ТП Банка, а также на Сайте Банка.

1.10. В соответствии с п. 2.13.1. Правил КБО, Клиент вправе предоставить своему Представителю право на совершение операций по Счету по Вкладу (за исключением Вклада дистанционного).

Право на распоряжение Вкладом дистанционным, открытым посредством Системы «Интернет-банк» или Банкомата Банка, Клиент вправе предоставить другому лицу, имеющему Доверительную карту к Карточному счету. Предоставление доступа к распоряжению Вкладом в указанном случае осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента.

1.11. Для зачисления денежных средств, перечисляемых Пенсионным Фондом Российской Федерации или иной организацией, осуществляющей доставку социальных выплат (сумм пенсий, пособий, субсидий, компенсаций, алиментов и т.д.), Банк открывает Клиенту Счет по Вкладу «До востребования для зачисления сумм пенсий и/или иных социальных выплат».

1.12. Условия размещения Вкладов дистанционных в Банке посредством использования Финансовой платформы:

1.12.1. Для заключения Договора вклада Клиент при взаимодействии с Оператором Платформы в соответствии с Правилами Финансовой платформы, утвержденными Оператором Платформы (далее – Правила Платформы), посредством использования Финансовой платформы направляет в Банк заявку на заключение Договора вклада (далее – Заявка Клиента) и заявление о присоединении к Правилам КБО и размещении Вклада, составленные в электронной форме.

Реквизиты Заявки Клиента устанавливаются Оператором Платформы и содержатся в Правилах Финансовой платформы. Заявка Клиента, заявление о присоединении к Правилам КБО и размещении Вклада подписываются, согласно Правилам Финансовой платформы, электронной подписью Клиента в соответствии с Правилами электронного документооборота, утвержденными Оператором Платформы.

1.12.2. В случае согласия Банка заключить с Клиентом Договор вклада Банк посредством использования Финансовой платформы со своей стороны направляет Клиенту заявку на заключение Договора вклада (далее – Заявка Банка), составленную в электронной форме.

Реквизиты Заявки Банка устанавливаются Оператором Платформы и содержатся в Правилах Финансовой платформы. Заявка Банка подписывается, согласно Правилам Финансовой платформы, электронной подписью Банка в соответствии с Правилами электронного документооборота, утвержденными Оператором Платформы.

1.12.3. Заявка Клиента действительна в течение срока, определенного Правилами Платформы. В случае если в данный срок Банк посредством использования Финансовой платформы не направит Клиенту Заявку Банка, Заявка Клиента будет считаться недействительной.

1.12.4. При направлении Клиенту посредством использования Финансовой платформы Заявки Банка Банк открывает для Клиента Счет по Вкладу дистанционному.

1.12.5. Для заключения Договора вклада Клиент должен перечислить на Счет по Вкладу дистанционному денежные средства в сумме Вклада дистанционного путем перевода денежных средств со Специального счета. Перечисление денежных средств со Специального счета на Счет по Вкладу дистанционному обеспечивается Оператором Платформы на основании соответствующего указания, направленного Клиентом Оператору Платформы, в порядке и в сроки, определенные Правилами Платформы.

1.12.6. В случае если в течение срока, определенного Правилами Платформы, денежные средства не поступили или поступили не в полном объеме, Договор вклада считается незаключенным, поступившие денежные средства подлежат возврату на Специальный счет, Счет по Вкладу дистанционному закрывается.

1.12.7. Платформой посредством использования Финансовой Платформы Вклады дистанционные размещаются в Банке на условиях, действующих на дату направления Клиентом Заявки Клиента и заявления о присоединении к Правилам КБО и размещении Вклада.

1.12.8. Правила по вкладам распространяются на Вклады дистанционные, открываемые посредством использования Финансовой платформы, в части, не противоречащей указанным в п. 1.12. условиям.

1.13. Вклады, размещенные в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Начисление и выплата процентов

2.1. Начисление и выплата процентов по Вкладу производится на условиях и в сроки, установленные Договором вклада, при этом период начисления процентов может быть следующим:

- ежедневно, начиная со дня, следующего за днем начала действия Договора вклада, по день окончания срока действия Договора вклада;
- ежемесячно – по истечении месяца, начиная со дня, следующего за днем начала действия Договора вклада;
- ежеквартально – в последний день календарного квартала;
- по окончании срока действия Договора вклада – в последний день действия Договора вклада;
- периодически – по окончании каждого расчетного периода (в последний день расчетного периода), начиная с момента начала действия Договора вклада или предыдущей выплаты процентов. На каждый расчетный период может быть установлена отдельная процентная ставка.

2.2. Начисление процентов осуществляется, начиная со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет по Вкладу, по день окончания срока действия Договора вклада и/или фактического списания (выдачи) денежных средств со Счета по Вкладу включительно, по ставке, соответствующей фактическому сроку нахождения суммы на Счете по Вкладу. При расчёте процентов за базу берётся действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.3. При продлении срока действия (продлонгации) Договора вклада проценты по Вкладу за очередной срок начисляются со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока, на сумму Вклада вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок, если иное не предусмотрено Договором вклада. В зависимости от условий, установленных Договором вклада, проценты могут быть причислены к остатку на Счет по Вкладу, зачислены на указанный в Договоре вклада Карточный счет Клиента, зачислены на Специальный счет или выплачены по требованию Клиента в наличной/безналичной форме.

2.4. Если условиями, указанными в Договоре вклада, предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму Вклада. Клиент имеет право получить начисленные проценты в любой день после их зачисления на Счет по Вкладу.

2.5. Если условиями, указанными в Договоре вклада, предусмотрено, что начисленные проценты не капитализируются, то начисленные проценты перечисляются на Карточный счет Клиента, указанный в Договоре вклада, или на Специальный счет.

3. Распоряжение Вкладом

3.1. Внесение денежных средств на Счет по Вкладу

3.1.1. Если указанными в Договоре вклада условиями предусмотрено пополнение Вклада, то данный Вклад (за исключением дистанционных Вкладов), может быть пополнен в ТП Банка путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка и (или) безналичным переводом Клиентом либо третьими лицами с указанием последними необходимых данных о Счете по Вкладу Клиента.

3.1.2. Пополнение дистанционного Вклада, открытого посредством Системы «Интернет-банк» или Банкомата Банка, Клиент производит исключительно путем самостоятельного перевода денежных средств с Карточного счета на Счет по Вкладу дистанционному через Систему «Интернет-банк» или через Банкомат Банка. Пополнение дистанционного Вклада, открытого посредством использования Финансовой платформы, осуществляются исключительно путем перевода денежных средств со Специального счета на Счет по Вкладу дистанционному.

3.1.3. Не производится пополнение дистанционного Вклада в ТП Банка путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

3.1.4. В случае пополнения Вклада безналичным путем, а также при списании денежных средств со Счета по Вкладу в валюте, отличной от валюты Счета по Вкладу, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком в момент проведения соответствующей операции.

3.1.5. Зачисление поступающих на Счет по Вкладу денежных средств производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

3.2. Расходные операции по Счету по Вкладу

3.2.1. Перевод денежных средств со Счета по Вкладу осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, составленного по форме, установленной Банком, и содержащего все необходимые для перевода денежных средств реквизиты. Перевод денежных средств со Счета по вкладу третьим лицам не осуществляется. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента на основании своего распоряжения для разового или периодического перевода денежных средств.

3.2.2. Расходные операции со Счета по Вкладу, если они предусмотрены Договором вклада (за исключением дистанционных Вкладов), осуществляются Клиентом путем снятия со Счета по Вкладу наличных денежных средств через кассу Банка или безналичным переводом денежных средств со Счета по Вкладу.

3.2.3. Расходные операции со Счета по Вкладу дистанционному, открытому посредством Системы «Интернет-банк» или Банкомата Банка, осуществляются исключительно путем самостоятельного перевода Клиентом денежных средств со Счета по Вкладу дистанционному на Карточный счет через Систему «Интернет-банк» или через Банкомат Банка. Расходные операции со Счета по Вкладу дистанционному, открытому посредством использования Финансовой платформы, осуществляются исключительно путем перевода денежных средств со Счета по Вкладу дистанционному на Специальный счет.

3.2.4. Не производится снятие наличных денежных средств со Счета по Вкладу дистанционному в ТП Банка через кассу Банка.

3.2.5. Договором вклада может быть предусмотрено ограничение количества расходных операций. При этом данное ограничение не распространяется на безналичные операции, осуществляемые Банком по распоряжению Клиента для оплаты периодических платежей за услуги Банка.

3.2.6. В случае совершения операции по выдаче со Счета по Вкладу наличной иностранной валюты в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты, Банк конвертирует сумму иностранной валюты менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на момент совершения операции.

3.2.7. При совершении расходной операции по Счету по Вкладу, приводящей к отсутствию денежных средств на Счете по Вкладу, осуществляется досрочное расторжение Договора вклада и закрытие Счета по Вкладу.

3.2.8. Списание денежных средств со Счета по Вкладу производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Клиента.

3.3. Пролонгация Договора вклада

3.3.1. В случае если условиями Договора вклада предусмотрена пролонгация, и Вклад с причитающимися процентами не востребован Клиентом по окончании срока действия, Договор вклада пролонгируется на тот же срок по процентной ставке, действующей в Банке по данному виду Вклада на момент пролонгации.

Новый срок действия Договора вклада исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания срока, указанного в Договоре вклада. При пролонгации Договора вклада на новый срок, суммой Вклада будут считаться все денежные средства, находящиеся на Счете по Вкладу на момент пролонгации, с учетом предусмотренной п. 2.4. настоящих Правил по вкладам возможности распоряжения начисленными процентами по Вкладу.

3.3.2. Если на момент пролонгации данный вид Вклада отменен либо условиями Договора вклада не предусмотрена пролонгация, и Клиент при этом не истребует сумму Вклада в день окончания его срока, то, в соответствии с предусмотренными Договором вклада условиями, осуществляется либо его продление на условиях Вклада до востребования, действующих на момент пролонгации Договора вклада, либо автоматическое перечисление Банком (в день окончания срока действия Договора вклада) суммы Вклада и начисленных процентов на Карточный счет Клиента, указанный в Договоре вклада, или на Специальный счет.

3.4. Досрочное расторжение Договора вклада

3.4.1. Договором вклада может быть предусмотрено, что в случае досрочного изъятия Клиентом суммы Вклада или его части Договор вклада считается расторгнутым. Сумму вклада и начисленные проценты Клиент получает наличными денежными средствами через кассу Банка или безналичным переводом денежных средств со Счета по Вкладу, (в том числе при совершении Клиентом в Мобильном банке операции по закрытию Вклада и переводу денежных средств со Счета по Вкладу на Карточный счет, при наличии технической возможности).

3.4.2. Если указанными в Договоре вклада условиями Вклада допускается частичное изъятие Вклада, то Клиент вправе досрочно получать часть Вклада без изменения процентной ставки при условии сохранения во Вкладе неснижаемого остатка, определенного Договором вклада. В случае, когда в результате проведения Клиентом расходных операций по Счету по Вкладу, сумма Вклада окажется меньше суммы неснижаемого остатка, Договор вклада считается досрочно расторгнутым.

3.4.3. По дистанционным Вкладам досрочное расторжение Договора вклада осуществляется при переводе Клиентом остатка суммы дистанционного Вклада и начисленных процентов на указанный в Договоре вклада Карточный счет (перевод через Систему «Интернет-банк» или Банкомат Банка) или на Специальный счет (перевод посредством использования Финансовой платформы).

В случае расторжения Клиентом Договора карточного счета и закрытии Карточного счета, на который в соответствии с Договором вклада предусмотрено перечисление процентов, начисленных по дистанционному Вкладу, открытому посредством Системы «Интернет-банк» или Банкомата Банка, Договор вклада подлежит досрочному расторжению.

3.4.4. При досрочном расторжении Договора вклада начисление и выплата процентов осуществляются в соответствии с условиями Договора вклада:

— если условиями Договора вклада предусмотрена выплата процентов в конце срока действия Договора вклада – Банк производит начисление и выплату процентов за весь срок действия Договора вклада по ставке, установленной Договором вклада для досрочного расторжения;

— если условиями Договора вклада предусмотрено сохранение процентной ставки, Банк производит начисление и выплату процентов за период с даты последней выплаты процентов по дату изъятия суммы Вклада по ставке, установленной Договором вклада для досрочного расторжения;

— если условиями Договора вклада не предусмотрено сохранение процентной ставки при досрочном расторжении Договора вклада:

✓ в случае расторжения Договора вклада по инициативе Клиента – Банк производит перерасчет начисленных процентов по ставке, установленной Договором вклада для досрочного расторжения, за весь срок нахождения денежных средств на Счете по Вкладу, без капитализации. Сумма процентов, начисленных и выплаченных в течение срока действия Договора вклада по ставке, превышающей ставку, установленную Договором вклада для досрочного расторжения, удерживается Банком при досрочном расторжении из суммы, находящейся на Счете по Вкладу на момент выплаты;

✓ в случае расторжения Договора вклада вследствие осуществления Банком списания денежных средств со Счета по Вкладу на основании постановления судебного пристава - исполнителя (п. 3.4.7. настоящих Правил по вкладам), Банк не производит перерасчет выплаченных процентов за весь период нахождения денежных средств на Счете по Вкладу по ставке досрочного расторжения, установленной Договором вклада. Проценты, начисленные с даты последней капитализации по дату списания, не выплачиваются.

3.4.5. Для Вкладов дистанционных, открытых посредством Системы «Интернет-банк» или Банкомата Банка, в день подачи заявления на закрытие Карточного счета, Клиент дает распоряжение на перевод суммы Вклада и начисленных процентов на Карточный счет. Расторжение Договора вклада осуществляется в день, следующий за днем подачи заявления на закрытие Карточного счета.

3.4.6. Перевод денежных средств со Счета по вкладу осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, составленного по форме, установленной Банком, и содержащего все необходимые для перевода денежных средств реквизиты. Перевод денежных средств со Счета по вкладу третьим лицам не осуществляется. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента на основании своего распоряжения для разового или периодического перевода денежных средств.

3.4.7. При списании денежных средств со Счета по Вкладу на основании постановления судебного пристава - исполнителя в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке, в случае, если сумма списания равна остатку на Счете по Вкладу, осуществляется досрочное расторжение Договора вклада. Если сумма списания меньше остатка на Счете по Вкладу, расторжение Договора вклада не осуществляется.

3.5. В течение срока действия Вклада «Мультивалютный» Клиент вправе давать Банку распоряжения на конвертацию суммы вклада или его части по курсу Банка на день совершения операции, с зачислением полученной в результате конвертации суммы на любой Счет по Вкладу, открытый в рамках Договора вклада.

3.6. Клиент вправе при необходимости получить информацию о наличии/состоянии/отсутствии Счета по Вкладу в Банке. Указанная информация предоставляется Клиенту в форме соответствующей справки на основании заявления Клиента.

3.7. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами КБО, Правилами по вкладам, Договором вклада, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Правила открытия и обслуживания Текущих счетов

1. Общие положения

1.1. Правила открытия и обслуживания текущих счетов (далее – Правила по текущим счетам) определяют порядок открытия и обслуживания Текущего счета Клиента в Банке.

1.2. Открытие и обслуживание Текущего счета производится в соответствии с Правилами КБО после заключения Банком с Клиентом Договора текущего счета.

1.3. Договор текущего счета считается заключенным с момента подписания Банком и Клиентом Анкеты-заявления, содержащей существенные условия совершения по Текущему счету операций.

При осуществлении Идентификации Клиента с использованием Государственных информационных систем Договор текущего счета считается заключенным после подписания Анкеты-заявления в виде электронного документа АСП Клиента и КЭП Банка

1.4. Текущий счет открывается на неопределенный срок с момента заключения Договора текущего счета.

1.5. Валюта Текущего счета определяется в Договоре текущего счета. Если Текущий счет открыт в иностранной валюте, операции по Текущему счету совершаются с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

1.6. Обслуживание Текущего счета осуществляется Банком в порядке, установленном нормативными документами Банка России, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с режимом работы Банка.

1.7. В соответствии с Правилами КБО, Клиент самостоятельно совершает операции по Текущему счету, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации и не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.8. В соответствии с п. 2.13.1. Правил КБО, Клиент вправе предоставить своему Представителю право на совершение операций по Текущему счету.

1.9. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Обслуживание Текущего счета. Закрытие Текущего счета

2.1. Зачисление поступающих на Текущий счет Клиента денежных средств производится Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

2.2. Перевод денежных средств с Текущего счета осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, составленного по форме, установленной Банком, и содержащего все необходимые для перевода денежных средств реквизиты. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента на основании своего распоряжения, как на разовую операцию, так и на периодическое перечисление денежных средств. Списание денежных средств с Текущего счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Клиента.

2.3. При зачислении денежных средств на Текущий счет, списании денежных средств с Текущего счета в валюте, отличной от валюты Текущего счета, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком в день проведения соответствующей операции.

2.4. Прием и выдача наличных денежных средств по распоряжению Клиента осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в соответствии с режимом работы Текущего счета.

В случае совершения операции по выдаче наличной иностранной валюты с Текущего счета в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты, Банк конвертирует сумму иностранной валюты менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты в валюту Российской Федерации по курсу Банка России на момент совершения операции.

2.5. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк может изменить присвоенный Текущему счету номер. Об указанных обстоятельствах Банк предварительно уведомляет Клиента за 30 дней до предполагаемой даты изменения.

2.6. Операции, совершенные по Текущему счету, отражаются в выписках движения денежных средств по Текущему счету по мере совершения операций. Клиент вправе при необходимости получить выписку по Текущему счету в срок не позднее следующего рабочего дня после обращения в Банк.

2.7. Клиент вправе при необходимости получить информацию о наличии/состоянии/отсутствии Текущего счета в Банке. Указанная информация предоставляется Клиенту в форме соответствующей справки на основании заявления Клиента.

2.8. Банк не производит начисление и уплату процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Текущем счете Клиента.

2.9. Договор текущего счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время, при этом Клиент обязан до подачи в Банк заявления о расторжении Договора текущего счета выполнить все обязательства перед Банком, вытекающие из Правил КБО, Правил по текущим счетам и Договора текущего счета.

2.10. При отсутствии в течение 2-х (двух) лет денежных средств на Текущем счете и операций по Текущему счету Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор текущего счета, предупредив Клиента об этом посредством направления СМС-сообщения на Абонентский номер / электронного сообщения на адрес личной электронной почты Клиента, или посредством направления электронного сообщения на Персональный адрес электронной почты на сервере Банка. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 2-х (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

2.11. Расторжение Договора текущего счета является основанием для закрытия Текущего счета.

2.12. Во всем остальном, что не предусмотрено Правилами КБО, Правилами по текущим счетам, Договором текущего счета, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Правила открытия и обслуживания Накопительных счетов

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила открытия и обслуживания накопительных счетов (далее – Правила по Накопительным счетам) определяют порядок открытия и обслуживания Накопительных счетов.

1.2. Совершение операций по Накопительному счету осуществляется Клиентом дистанционно через Систему «Интернет-банк».

1.3. Банк не заключает Договор накопительного счета в пользу третьих лиц.

1.4. При зачислении денежных средств на Накопительный счет, списании денежных средств с Накопительного счета в валюте, отличной от валюты Накопительного счета, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком в момент проведения соответствующей операции.

1.5. При необходимости Клиент может получить информацию о наличии/состоянии/отсутствии Накопительного счета в Банке. Указанная информация предоставляется Клиенту в форме соответствующей справки на основании заявления Клиента.

1.6. Банк производит удержание налога на доходы физических лиц с доходов в виде процентов по Накопительному счету, в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, путем списания денежных средств с Накопительного счета.

1.7. Денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Открытие Накопительного счета

2.1. Открытие Накопительного счета производится в соответствии с Правилами КБО после заключения Банком с Клиентом Договора накопительного счета.

2.2. Договор накопительного счета заключается путем Акцепта Клиентом Оферты Банка.

2.3. Заключение Договора накопительного счета производится при наличии у Клиента в Банке действующего Карточного счета и доступа к Системе «Интернет-банк».

2.4. Договор накопительного счета считается заключенным с момента Акцепта Клиентом Оферты Банка, направленной Банком в виде электронного документа посредством Системы «Интернет-банк». В случае Акцепта Клиентом Оферты Банка в период с 00 ч. 00 мин. до 22 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбург), Договор накопительного счета заключается в текущем операционном дне, в случае Акцепта Клиентом Оферты Банка в период с 22 ч. 00 мин. до 24 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбурга) – Договор накопительного счета заключается в следующем операционном дне.

2.5. Если условиями Накопительного счета установлена минимальная сумма открытия Накопительного счета, то при заключении Договора накопительного счета Клиент одновременно с Акцептом Оферты Банка направляет в Банк распоряжение о переводе минимальной суммы Накопительного счета, оформленное в виде электронного документа. Перевод суммы осуществляется с Карточного счета Клиента.

2.6. После Акцепта Клиентом Оферты Банка Клиент, заключивший Договор накопительного счета, может обратиться в Банк и получить письменное подтверждение о заключении Договора накопительного счета и открытии Накопительного счета, подписанное сотрудником Банка и скрепленное печатью Банка, содержащее основные параметры Накопительного счета, в том числе дату открытия и реквизиты Накопительного счета.

3. Начисление и выплата процентов

3.1. По Накопительному счету начисляются и выплачиваются проценты на условиях, установленных Договором накопительного счета.

3.2. Начисление процентов осуществляется ежедневно, если иное не указано в Тарифах, начиная со дня, следующего за днем начала действия Договора накопительного счета, по день закрытия Накопительного счета включительно. Проценты начисляются на сумму остатка денежных средств, находящегося на Накопительном счете на начало операционного дня. В случае если на начало операционного дня остаток денежных средств на Накопительном счете равен нулю, начисление процентов Банком не осуществляется.

3.3. Выплата процентов осуществляется в сроки, установленные Договором счета, путем причисления начисленных процентов к сумме денежных средств, находящихся на Накопительном счете. При этом период выплаты процентов может быть следующим:

- ежемесячно – в последний календарный день месяца, а также в дату расторжения Договора счета;

- ежемесячно – в дату заключения Договора счета, а также в дату расторжения Договора счета.

3.4. При расчёте процентов за базу берётся действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Банк вправе изменить установленную ранее процентную ставку по Накопительному счету, если иное не указано в Тарифах. Новая процентная ставка начинает действовать с даты, установленной Банком, но не ранее чем через 5 (пять) календарных дня с момента публикации информации об изменении ставки посредством размещения информации в электронной форме на Сайте Банка, в бумажной форме – в ТП Банка.

4. Проведение операций по Накопительному счету

4.1. Пополнение Накопительного счета осуществляется путем перевода денежных средств с использованием Системы «Интернет-банк» или внешним переводом денежных средств из другого банка.

4.2. Прямое пополнение Накопительного счета наличными денежными средствами через кассу Банка не производится.

4.3. Зачисление поступающих на Накопительный счет Клиента денежных средств производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.4. Расходные операции по Накопительному счету осуществляются Клиентом исключительно путем самостоятельного перевода денежных средств на Карточный счет или иной Накопительный счет с использованием Системы «Интернет-банк». Снятие с Накопительного счета наличных денежных средств через кассу Банка не предусмотрено.

Перевод денежных средств с Накопительного счета на счета третьих лиц не осуществляется.

4.5. Перевод денежных средств с Накопительного счета осуществляется на основании распоряжения Клиента, составленного в Системе «Интернет-банк». Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента на основании своего распоряжения. Списание денежных средств с Накопительного счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Клиента.

4.6. Банк не принимает от Клиента распоряжение, не осуществляет перевод с Накопительного счета денежных средств, в том числе частичное исполнение распоряжения Клиента, при недостаточности на Накопительном счете денежных средств для исполнения данного распоряжения Клиента.

4.7. За проведение операций по Накопительному счету Банк взимает причитающиеся с Клиента комиссии согласно условиям Договора накопительного счета и Тарифам, действующим на момент совершения операции.

4.8. Операции по Накопительному счету, осуществляемые Клиентом с использованием Системы «Интернет-банк» в период с 00 ч. 00 мин. до 22 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбург), оформляются Банком в текущем операционном дне, операции по Накопительному счету, осуществляемые с использованием

Системы «Интернет-банк» в период с 22 ч. 00 мин. до 24 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбурга) – оформляются Банком в следующем операционном дне. Операции, совершенные по Накопительному счету, отражаются в выписках движения денежных средств по Накопительному счету по мере совершения операций. Выписка формируется клиентом самостоятельно в Системе «Интернет-банк» или предоставляется Банком по требованию Клиента в срок не позднее следующего рабочего дня после обращения в Банк.

5. Срок действия и порядок расторжения Договора накопительного счета

5.1. Накопительный счет открывается на неопределенный срок с момента заключения Договора накопительного счета между Банком и Клиентом и действует до полного исполнения Банком и Клиентом своих обязательств.

5.2. Расторжение Договора накопительного счета является основанием для закрытия Накопительного счета. Договор накопительного счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

5.3. В случае закрытия Карточного счета Клиента, в день подачи заявления на закрытие Карточного счета, Клиент дает распоряжение на перевод денежных средств с Накопительного счета и начисленных процентов на Карточный счет. Расторжение Договора накопительного счета осуществляется в день, следующий за днем подачи заявления на закрытие Карточного счета.

5.4. По инициативе Клиента расторжение Договора накопительного счета и закрытие Накопительного счета осуществляется Клиентом посредством Мобильного банка.

5.5. При отсутствии в течение 2-х (двух) лет денежных средств на Накопительном счете и операций по Накопительному счету Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор накопительного счета, предупредив Клиента об этом посредством направления СМС-сообщения на Абонентский номер / электронного сообщения на адрес личной электронной почты Клиента, или посредством направления электронного сообщения на Персональный адрес электронной почты на сервере Банка. Договор накопительного счета считается расторгнутым по истечении 2-х (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Накопительный счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

Правила открытия, обслуживания Карточного счета и пользования Картой

1. Термины и определения

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты.

Блокирование Карты – запрет на проведение операций с использованием Карты, устанавливаемый путем изменения статуса Карты в программном обеспечении Банка. Блокирование карты обеспечивает защиту от мошенничества по операциям снятия наличных денежных средств и операциям в электронных терминалах при проведении авторизации.

Карта Digital - это Карта, не имеющая материального носителя.

Мобильное устройство – мобильное персональное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS или Android (смартфон, планшетный компьютер, и т.п.), имеющее возможность выхода в сеть Интернет, позволяющее установить в свою память СБПЭй и проводить аутентификацию Клиента.

ПВН (пункт выдачи наличных) – место совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием Карт.

Перерасход средств – сумма денежных средств, предоставленная Банком с целью оплаты расходной операции по Карточному счету (в том числе с использованием банковской карты), совершенной Клиентом на сумму, превышающую сумму Платежного лимита.

Платежная система – Visa International, MasterCard International, МИР.

Платежное приложение – программное обеспечение, которое предоставляется сторонней организацией (Samsung Pay, MIR Pay, Apple Pay, Google Pay и др.), и устанавливается Клиентом Банка на Мобильное устройство для составления и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карты/ реквизитов Карты.

Платежный лимит – сумма денежных средств на Карточном счете Клиента, в пределах которой возможно осуществление операций по Карточному счету, в том числе с использованием Карты.

Реквизиты Карты – данные Карты, используемые при совершении операций, не требующих фактического предъявления Карты (номер Карты, срок действия Карты, фамилия и имя лица, на имя которого выпущена Карта, кодовое значение CVV2/CVC2, напечатанное на оборотной стороне Карты).

СБПЭй, Сервис бесконтактной оплаты СБПЭй - электронное средство платежа, реализованное в виде мобильного приложения СБПЭй для оплаты товаров и услуг в розничных магазинах и сети Интернет с использованием всех поддерживаемых в СБП способов оплаты: QR-код, кнопка оплаты на сайте или Платежная ссылка.

Счет для карты МИР – Карточный счет, к которому могут быть выпущены только Карты Платежной системы МИР. Выпуск Карт иных Платежных систем к Счету для карт МИР не осуществляется.

Токен - цифровое представление реквизитов Карточного счета, которое формируется по факту выполнения Клиентом действий, указанных в мобильном приложении СБПЭй, и хранится в зашифрованном виде в специализированной защищенной области СБПЭй, установленного на Мобильное устройство Клиента.

ТСП – торгово-сервисное предприятие, принимающее к оплате за предлагаемые им товары, работы/услуги Карту в качестве средства расчета.

Термины и определения, не указанные в настоящем разделе, но используемые далее по тексту Правил открытия, обслуживания Карточного счета и пользования Картой, применяются в редакции соответствующего раздела Правил КБО.

2. Открытие и обслуживание Карточного счета, выдача Карты

2.1. Правила открытия, обслуживания Карточного счета и пользования Картой (далее – Правила по Карточному счету) определяют порядок открытия и обслуживания Карточного счета в Банке, а также порядок выдачи Карты (в том числе Доверительной карты, Дополнительной карты, Карты Digital).

2.2. Открытие и обслуживание Карточного счета производится в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте после заключения Банком с Клиентом, в соответствии с Правилами КБО, Договора карточного счета, а также, если это установлено Тарифами, после оплаты Клиентом стоимости открытия Карточного счета.

2.3. Договор карточного счета считается заключенным:

- с момента подписания Банком и Клиентом Анкеты-заявления, содержащей существенные условия совершения по Карточному счету операций, номер Карточного счета, валюту Карточного счета;

- с момента акцепта Банком Оферты Клиента, содержащейся в Анкете-заявлении, на заключение Договора карточного счета и выпуск банковской карты. Акцептом Оферты является открытие Карточного счета Клиенту и отражение Банком первой операции по Карточному счету.

2.4. Для осуществления операций по Карточному счету Банк эмитирует (выпускает) Карту, тип и срок действия которой (кроме дебетовых Карт, выпущенных в Мобильном банке) указан в Анкете-заявлении. Выдача Карты осуществляется в соответствии с разделом 5 настоящих Правил по Карточному счету. Открытие Карточного счета и активация Карты Банком производится не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора карточного счета.

2.5. Клиент имеет возможность выпустить Карту, в том числе Карту Digital, в Мобильном банке. Для этого Клиент самостоятельно оформляет Карту, следуя подсказкам в Мобильном банке, и подтверждает выпуск путем отправки кода, полученного от Банка в СМС или Push-уведомлении. Операции по карте Digital доступны сразу после успешного завершения процедуры оформления. Реквизиты Карты Digital доступны Клиенту в Мобильном банке.

2.6. Клиент имеет право оформить Анкету-заявление на выпуск Доверительной карты на имя иного физического лица для совершения указанным лицом операций по Карточному счету. Клиент вправе устанавливать периодические лимиты расходования денежных средств по Доверительной карте. Клиент несет ответственность за операции, совершаемые по Доверительной карте лицом, на имя которого она выпущена. Лицо, на имя которого выпущена Доверительная карта, при получении Карты обязуется соблюдать условия настоящих Правил КБО, Правил по Карточному счету и Договора карточного счета. В Мобильном банке можно выпустить Карту только на имя владельца Карточного счета.

2.7. Банк принимает и зачисляет поступающие на Карточный счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм с Карточного счета в пределах Платежного лимита.

2.8. Карточный счет может быть открыт Клиенту для осуществления операций, предусмотренных Кредитным договором и совершение которых регламентировано отдельными правилами Банка: операции предоставления Кредита, погашения задолженности по Кредиту и иных обязательств Клиента перед Банком.

2.9. Клиент и его Доверенные лица вправе вносить денежные средства на Карточный счет как в наличном, так и безналичном порядке. Пополнение Карточного счета в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.10. Банк принимает и зачисляет на Карточный счет денежные средства в следующем режиме:

Вид поступления	Срок зачисления
Денежные средства поступили в безналичном порядке (за исключением случая поступления денежных средств с использованием СБП)	В срок не позднее дня, следующего за днем получения соответствующих расчетных документов
Денежные средства поступили с использованием СБП	В режиме реального времени круглосуточно (в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни)
Денежные средства внесены наличным способом без использования Карты	В срок не позднее дня, следующего за днем внесения средств
Денежные средства внесены наличным способом с использованием Карты	согласно п. 6.14. настоящих Правил по Карточному счету.

2.11. Банк производит списание денежных средств с Карточного счета в срок не позднее дня, следующего за днем получения соответствующих расчетных документов.

2.12. Распоряжение денежными средствами производится на основании распоряжений Клиента, формируемых в результате совершения операций в Банкоматах, ПВН и ТСП, с вводом ПИН-кода/проставлением собственноручной подписи в чеках операции, или в результате совершения операций в сети Интернет с вводом Реквизитов Карты.

2.13. При зачислении денежных средств на Карточный счет, списании денежных средств с Карточного счета в валюте, отличной от валюты Карточного счета, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком в день проведения соответствующей операции.

2.14. При совершении операции с использованием Карты в валюте, отличной от валюты Карточного счета, списание средств с него производится по курсу покупки/продажи безналичной иностранной валюты, установленному Банком на день списания денежных средств с Карточного счета. Банк не несет ответственности за возникновение Перерасхода средств по Карточному счету, который может возникнуть за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения операции и на день списания денежных средств с Карточного счета.

2.15. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе при проведении операций по Карточному счету потребовать от Клиента/Доверенного лица/Бенифициарного владельца документы, необходимые для идентификации плательщика, получателя средств, Выгодоприобретателя, определения вида операции, основания ее совершения, и отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции до момента предоставления требуемых документов в случае возникновения подозрений у Банка в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (в том числе при непредоставлении запрашиваемых документов).

2.16. Операции по Карточному счету должны совершаться Клиентом в пределах средств, находящихся на нем.

Срок погашения Перерасхода средств – не позднее последнего календарного дня месяца, следующего за месяцем его возникновения, за исключением случаев, когда по Карточному счету установлен лимит кредитования в соответствии с Кредитным договором по кредитным продуктам, предоставляемым с лимитом кредитования («лимит задолженности»). Если по Карточному счету установлен лимит кредитования в соответствии с Кредитным договором по кредитным продуктам, предоставляемым с лимитом кредитования («лимит задолженности»), срок погашения суммы Перерасхода средств – не позднее окончания срока действия соответствующего Кредитного договора.

О возникшей задолженности и сроке ее погашения Банк информирует Клиента в момент ее возникновения путем направления СМС-сообщения на Абонентский номер и путем направления информации и уведомлений на Персональный адрес электронной почты на сервере Банка.

2.17. Банк возмещает Клиенту убытки, причиненные нарушением сроков проведения операций по счету, проведением операций с нарушением порядка, установленного Договором карточного счета и действующим законодательством Российской Федерации.

2.18. Банк при наличии согласия Клиента уведомляет Клиента об окончании срока действия Карт путем направления СМС-сообщений или электронных сообщений на адрес личной электронной почты Клиента по имеющимся предоставленным Клиентом контактным данным.

2.19. Денежные средства в валюте, указанной в Анкете-заявлении, размещенные Клиентом на Карточном счете, номер которого указан в Анкете-заявлении, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.20. В части, не урегулированной Правилами КБО, Договором карточного счета, использование выданной Клиенту Карты и организации расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

3. Режим Карточного счета

3.1. Карточный счет используется для отражения операций, совершенных, в том числе с использованием Карты, при расчетах, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

3.2. С Карточного счета, в случае наличия просроченной задолженности Клиента по предоставленным Банком Кредитам, списываются денежные средства в сумме, не превышающей сумму такой задолженности (за исключением случая списания с Карточного счета денежных средств на основании исполнительного документа, предусматривающего взыскание всей суммы задолженности Клиента по Кредитному договору)¹⁵.

3.3. Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на Карточном счете на условиях, определенных Тарифами.

3.4. Выплаты, предусмотренные частями 5.5-5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Выплаты), зачисляются в следующем порядке:

3.4.1. На Счета для карт МИР – без ограничений¹⁶;

3.4.2. На Карточные счета (за исключением Счетов для карт МИР) с учетом следующих особенностей:

3.4.2.1. на Карточные счета, открываемые с 1 июля 2017 года, Выплаты не зачисляются;

3.4.2.2. на Карточные счета, открытые до 1 июля 2017 года, зачисляются:

– Выплаты в виде денежного содержания, вознаграждения, довольствия государственных служащих; оплаты труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов; государственных стипендий, поступившие до 1 июля 2018 года;

– Выплаты в виде пенсий и иных социальных выплат, осуществление которых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, а также ежемесячного пожизненного содержания судей, поступившие до 1 июля 2020 года (или до даты истечения срока действия Карт, которая не должна быть позднее 1 июля 2020 года).

3.4.2.3. По истечении сроков, указанных в п. 3.4.2.2. Правил по Карточным счетам, соответствующие виды Выплат не зачисляются.

3.5. При поступлении в Банк распоряжения о зачислении Выплат на Карточный счет (за исключением Счета для карт МИР) по истечении сроков, указанных в п. 3.4.2. Правил по Карточным счетам, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения, уведомляет Клиента по предоставленным им Банку контактными данными о необходимости в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения обратиться в ТП Банка с целью получения поступивших денежных средств одним из следующих способов:

– наличными денежными средствами через кассу Банка;

– на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием Карт;

– на Счет для карт МИР.

3.6. Если в течение 10 (десяти) рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, Клиент не обратился в Банк за получением денежных средств любым из способов, предусмотренных п. 3.5. Правил по Карточным счетам, Банк на одиннадцатый рабочий день с рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, осуществляет возврат денежных средств отправителю в полном объеме.

¹⁵ Если денежных средств на Карточном счете не достаточно для погашения Клиентом просроченной задолженности по Кредитному договору, Банк списывает имеющиеся на Карточном счете денежные средства и продолжает списывать денежные средства по мере их поступления на Карточный счет до момента погашения Клиентом просроченной задолженности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

¹⁶ При зачислении Клиенту Выплат в рамках исполнения требований Постановления Правительства Российской Федерации от 21.04.2011 №294 в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер Счета для карт МИР, возможно использование номера Карты Платежной системы МИР.

3.7. При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиенту возможность проведения операций посредством СБПэй. Установка СБПэй производится Клиентом самостоятельно на Мобильное устройство, принадлежащее Клиенту. Для использования приложения СБПэй необходимо подключить сервис СБП (если он ранее не был подключен) и подключить Счет к СБПэй, который Клиент планирует использовать для осуществления платежей. Подключение Счета к СБПэй доступно в приложении СБПэй и в Мобильном банке. По факту выполненных Клиентом действий, указанных в мобильном приложении СБПэй, формируется Токен. Хранение Токенов СБПэй и порядок их использования для совершения операций осуществляется в соответствии с условиями «Соглашения об условиях использования Счета Клиента в сервисе бесконтактной оплаты СБПэй через систему быстрых платежей для клиентов - физических лиц в ПАО КБ «УБРиР»», которое является неотъемлемой частью настоящих Правил по Карточному счету и размещается на сайте Банка, а также пользовательского соглашения, заключенного между Клиентом и АО «НСПК», которое размещается на сайте <https://sbp.nspk.ru>. Блокирование Токена СБПэй производится Клиентом в приложении СБПэй, а так же Банком по обращению клиента в контактный центр по телефону 8-800-1000-200. Токен СБПэй невозможно использовать, если заблокирована Система «Интернет-банк» и не выпущена новая на замену (не заключен новый Договор о предоставлении доступа к Системе).

3.7.1. При использовании приложения СБПэй Клиенту доступны переводы в пользу получателя – ТСП:

- путем считывания информации из QR-кода при совершении оплаты покупки в ТСП;
- путем считывания информации из Платежной ссылки (перехода по ссылке) для оплаты, предоставленной ТСП, при совершении Клиентом оплаты покупки на сайте ТСП.

Возврат ранее приобретенных товаров или услуг, а также денежных средств за них производится через ТСП, в котором была осуществлена покупка путем осуществления перевода с использованием приложения СБПэй.

3.7.2. Отключить Счет, используемый в приложении СБПэй Клиент может самостоятельно в приложении СБПэй. При отключении сервиса СБП, Счет, используемый в приложении СБПэй отключается автоматически.

3.7.3. Банк не несет ответственности за возможные проблемы в использовании приложения СБПэй или отсутствие возможности для Клиента использовать приложение СБПэй.

3.7.4. Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Клиент в результате отказа ТСП в возможности совершения операций с использованием приложения СБПэй. Банк не несет ответственности за работу мобильного устройства Клиента.

3.7.5. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с помощью приложения СБПэй.

3.7.6. Клиент понимает и согласен с тем, что:

- предоставление сервиса СБП через мобильное приложение СБПэй осуществляется через сеть Интернет, которая является небезопасным каналом связи;
- Банк не несет ответственности за риски, связанные с подключением мобильных устройств Клиента к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет;
- работоспособность приложения СБПэй не зависит от Банка;
- Банк не контролирует и не влияет на предоставление и использование беспроводных сетей связи;
- Банк не гарантирует конфиденциальность и безопасность хранения и передачи данных через беспроводные сети связи, находящиеся вне контроля Банка.

3.7.7. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием сервиса СБПэй направляя PUSH/СМС-сообщение на Абонентский номер Клиента или электронное сообщение на адрес электронной почты Клиента по имеющимся предоставленным Клиентом контактным данным.

4. Закрытие Карточного счета

4.1. Карточный счет закрывается в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации для банковских счетов. Остатки денежных средств на Карточном счете возвращаются Клиенту по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, либо наличными через кассу Банка в день закрытия Карточного счета.

4.2. При закрытии Карточного счета Клиент обязан предоставить в Банк заявление, сдать все Карты, выданные в рамках Договора карточного счета в Банк, погасить задолженность перед Банком (если таковая имеется). Карты, выданные в рамках Договора карточного счета, блокируются Банком в срок не позднее дня регистрации заявления на закрытие Карточного счета. Заявление на закрытие Счета Клиент может подать:

- лично в ТП Банка;
- через Систему «Интернет-банк» (сканированная копия или фотография заявления, подписанного Клиентом собственноручно);
- посредством почтовой связи (заверенное нотариально).

4.3. При закрытии Карточного счета Банк использует средства на Карточном счете для погашения задолженности Клиента перед Банком, после чего осуществляет выдачу остатка денежных средств с Карточного счета способом, указанным Клиентом.

4.4. Обязательства, возникшие до подачи заявления на закрытие Карточного счета и не исполненные Клиентом, не прекращаются.

5. Выдача и перевыпуск Карты

5.1. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код, который необходим при использовании Карты в Банкоматах и электронных терминалах. В случае трех неправильных попыток набора ПИН-кода Карта блокируется до 24 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбург) текущего дня. ПИН-код может быть получен Клиентом (а в отношении Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена), одним из следующих способов: или в специальном защищенном от просмотра конверте (ПИН-конверт), или с помощью голосовой автоматизированной системы Банка при условии обращения Клиента (лица, на имя которого выпущена Доверительная карта) с указанного в Анкете-заявлении номера телефона. Способ получения ПИН-кода Клиент (лицо, на имя которого выпущена Доверительная карта) определяет самостоятельно путем проставления соответствующей отметки в Анкете-заявлении.

По Картам, выпущенным в Мобильном банке, Клиент самостоятельно назначает ПИН-код в Мобильном банке, следуя подсказкам меню.

5.2. Карта выдается Клиенту (Доверительная карта выдается лицу, на имя которого она выпущена) в ТП Банка только при предъявлении документа, удостоверяющего личность. При получении Карты Клиент (в отношении Доверительной карты - лицо, на имя которого она выпущена) ставит свою подпись на обратной стороне Карты в присутствии сотрудника Банка. По Картам, выпущенным в Мобильном банке, Клиент самостоятельно активирует Карту в Мобильном банке, следуя подсказкам меню. Активация Карты в Мобильном банке является подтверждением факта получения Карты Клиентом.

5.3. Клиент (в отношении Доверительной карты - лицо, на имя которого она выпущена) получает ПИН-код в зависимости от предложенного Банком способа получения ПИН-кода: или в ПИН-конверте (одновременно с Картой), или при обращении в контактный центр Банка – с помощью голосовой автоматизированной системы Банка (после получения Карты), или самостоятельно назначает ПИН-код в Мобильном банке (при получении Карты, а также при выпуске Карты Digital в Мобильном банке).

5.4. ПИН-код является конфиденциальной информацией и известен только Клиенту, а в отношении Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена. В случае утраты данных о ПИН-коде, если он был получен в ПИН-конверте, его восстановление невозможно. В случае утраты ПИН-кода, полученного с помощью голосовой автоматизированной системы Банка или назначенного в Мобильном банке, Клиент (в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) может повторно получить ПИН-код тем же способом неограниченное количество раз. Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) обязан хранить ПИН-код в секрете. Ни при

каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным лицу, не являющемуся Клиентом, а в отношении Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена.

5.5. Карта действительна до последней даты месяца, указанного на ней.

5.5.1. Для обеспечения бесперебойного обслуживания Клиентов в условиях ограничения работы международных платежных систем VISA и Mastercard в Российской Федерации Банк при наличии технической возможности до 31.12.2024 г. включительно продолжает обслуживание всех Карт (международных платежных систем VISA и Mastercard, а также национальной платежной системы МИР), срок действия которых закончился в период с 31.03.2022 г по 30.11.2024. В указанный период Карта может быть использована в устройствах Банка. Совершение с использованием такой Карты или ее реквизитов других операций и действий в рамках Договора и иных соглашений с Банком не гарантируется и не может расцениваться как нарушение Банком своих обязательств по Договору и иным соглашениям. Обслуживание таких Карт в ТСП и банкоматах сторонних банков не гарантируется, поскольку находится вне контроля Банка. Если Клиент желает прекратить обслуживание Банком Карты, срок действия которой закончился в период с 31.03.2022 г. по 30.11.2024, он вправе обратиться в Банк для блокировки Карты любым способом, предусмотренным Договором.

5.6. Карта подлежит перевыпуску в следующих случаях:

- при порче Карты (рельефных надписей, голограммы, магнитной полосы и т.д.);
- если Карта утеряна или украдена;
- если Карта скомпрометирована (у Клиента, а в отношении Доверительной карты – лица, на имя которого она выпущена, есть подозрение, что третьему лицу известны реквизиты карты или ПИН-код);
- если срок действия Карты истек;
- в случае смены фамилии и/или имени Клиента, а в отношении Доверительной карты – лица, на имя которого она выпущена.

В этом случае Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) должен представить в Банк соответствующее заявление, сдать Карту (при наличии) и оплатить изготовление новой Карты в соответствии с Тарифами.

При перевыпуске Карты Договор карточного счета, в рамках которого изначально была выпущена Карта, продолжает действовать, номер Карточного счета не меняется.

6. Использование Карты

6.1. Картой имеет право пользоваться только Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена).

6.2. В случае передачи Карты и ПИН-кода Клиентом (а в отношении Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена) кому-либо в пользование, операции по Карте считаются совершенными Клиентом (а в отношении Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена).

6.3. Оплата товаров/услуг и выдача наличных денежных средств осуществляются на условиях действующих в ТСП или банке, принимающем Карту.

6.4. При совершении операций оплаты товаров/услуг в сети Интернет обязательна проверка CVV2/CVC2 – трехзначного кодового значения, напечатанного на оборотной стороне Карты (по Карте Digital – указанного в Мобильном банке). В случае отсутствия данного значения при авторизации Банк вправе отказать Клиенту (а в отношении Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена) в проведении операции.

6.5. При получении наличных в устройствах, не принадлежащих Банку, с Клиента может удерживаться дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежат данные устройства.

6.6. При совершении операций по Карточному счету в валюте, отличной от валюты расчетов с Платежной системой (доллары США или евро), курс конвертации устанавливается Платежной

системой. При проведении таких операций по картам Visa за пределами Российской Федерации дополнительно взимается комиссия OIF¹⁷ в размере 1,5% от суммы операции.

При совершении операций в валюте, отличной от валюты Карточного счета и валюты расчетов с Платежной системой, сумма операции первоначально конвертируется в валюту расчетов по курсу Платежной системы, затем конвертируется в валюту Карточного счета по курсу, установленному Банком на день списания денежных средств с Карточного счета.

6.7. При оплате товаров/услуг или получении наличных с использованием Карты Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) должен подписать чек или отпечаток с Карты (слип), если наличие подписи Клиента предусмотрено, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать чеки (слипы), в которых не проставлена сумма операции, Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) не имеет права.

6.8. Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) обязан сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты, не менее 45 дней, и предъявлять их Банку по его требованию или при возникновении спорных вопросов. К документам, подтверждающим проведение операции, относятся следующие: слипы, чеки электронных терминалов и банкоматов. При проведении операций оплаты товаров/услуг в сети Интернет с использованием Карты или с использованием реквизитов Карты необходимо сохранять контактную информацию (телефон, Интернет-адрес) организации, предоставившей товары/услуги.

6.9. При совершении операции по Карте в ПВН или ТСП, кассир имеет право идентифицировать личность Клиента (а в отношении Доверительной карты – лица, на имя которого она выпущена).

6.10. Идентификация личности Клиента (а в отношении Доверительной карты – лица, на имя которого она выпущена) производится на основании документа, удостоверяющего личность, по персональной информации, нанесенной на Карте, а также по образцу подписи Клиента (а в отношении Доверительной карты – лица, на имя которого она выпущена) на обратной стороне Карты.

6.11. При совершении операций по Карте с использованием банкомата Клиенту (а в отношении Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена) необходимо четко следовать инструкциям на экране банкомата, контролировать выбор операции из предлагаемых на экране банкомата. При возникновении сомнения в правильности выбора операции необходимо отказаться от ее совершения, выбрав соответствующий пункт меню на экране/клавиатуре банкомата. После выбора операции необходимо дождаться ее завершения и убедиться в появлении на экране банкомата сообщения об успешном завершении операции.

6.12. При получении наличных денежных средств по Карте с использованием банкомата необходимо учитывать, что в зависимости от особенностей программного обеспечения и конструкции банкомата Карта может быть возвращена как до, так и после выдачи денег. При возникновении сомнений в завершении банкоматом операции следует изъять Карту, отменив действие, и дождаться появления на экране банкомата системного сообщения с предложением вставить карту в банкомат либо мигания индикатора приемника карты, после чего повторить операцию. При возникновении сомнений в правильности совершения банкоматом операции необходимо, не отходя от банкомата, связаться с банком, обслуживающим банкомат (номер телефона указан на банкомате).

6.13. При пополнении Карточного счета наличными денежными средствами с использованием банкомата с функцией приема наличных денег (Cash In) не допускается использование ветхих или поврежденных (надорванных, мятых) купюр. Использование таких купюр может вызвать остановку операции в банкомате без ее завершения, а также стать причиной неисправности банкомата вследствие застревания купюр в приемнике.

6.14. При пополнении Карточного счета наличными денежными средствами с использованием банкомата с функцией приема наличных денег (Cash In) или путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка с использованием Карты, а также при поступлении денежных средств на Карточный счет, переведенных с использованием Системы «Интернет-банк» или с использованием Карты/Реквизитов карты в рамках услуг «Платежи и переводы Visa» и «MasterCard MoneySend», следует учитывать время

¹⁷ OIF (Optional Issue Fee) дополнительная комиссия, удерживаемая при конвертации валют.

совершения операции. Отражение сумм денежных средств на Карточном счете, поступивших до 21 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбург), осуществляется датой совершения операции. В иных случаях датой отражения денежных средств на Карточном счете является следующий календарный день. Указанные средства доступны к использованию сразу после успешного завершения операции.

6.15. При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Карту с применением Платежного приложения. Информация о наименовании и месте нахождения организаций, предоставляющих Платежные приложения, а также порядок использования Карт в Платежных приложениях размещены на Сайте Банка.

6.16. Установка Платежного приложения производится Клиентом (либо лицом, на имя которого выпущена Доверительная карта) самостоятельно на принадлежащий ему мобильный телефон/ иное портативное устройство. Использование Платежного приложения осуществляется в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключаемого между Клиентом и организацией, предоставляющей Платежное приложение.

6.17. Банк подтверждает возможность использования Карты с применением Платежного приложения направляя соответствующее PUSH/СМС-сообщение на Абонентский номер Клиента или электронное сообщение на адрес личной электронной почты Клиента по имеющимся предоставленным Клиентом контактными данным.

6.18. С информацией о наличии/ отсутствии ограничений применения Платежного приложения, о случаях приостановления или прекращения применения Платежного приложения со стороны организации, предоставляющей Платежное приложение, Клиент может ознакомиться в пользовательском соглашении, заключаемом между Клиентом и организацией, предоставляющей Платежное приложение, на официальном сайте такой организации в сети Интернет или путем обращения в такую организацию. Работа Платежных приложений обеспечивается и контролируется организациями, предоставляющими соответствующее Платежное приложение.

6.19. Банк не взимает вознаграждение за применение Клиентом Платежного приложения.

6.20. Применение Платежного приложения прекращается в случае расторжения соглашения между Банком и организацией, предоставляющей соответствующее Платежное приложение. Банк информирует Клиента о прекращении использования Карты с применением Платежного приложения посредством размещения соответствующего уведомления на Сайте банка.

6.21. Банк обязан информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном Договором карточного счета.

6.22. В соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в случае обнаружения факта утраты Карты и (или) использования Карты без согласия Клиента, Клиенту необходимо сообщить об этом в Банк незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

6.23. Банк после получения уведомления от Клиента в соответствии с п. 6.22. настоящих Правил по Карточному счету обязан возместить Клиенту сумму операции, совершенной без его согласия после получения указанного уведомления.

6.24. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, Банк обязан возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без согласия Клиента.

6.25. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции по Карте и Клиент направил Банку уведомление в соответствии с п. 6.22. настоящих Правил по Карточному счету, Банк должен возместить Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления. В этом случае Банк обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

6.26. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции и Клиент не направил Банку уведомление в соответствии с п. 6.22. настоящих Правил по Карточному счету, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

6.27. Клиент освобождается от ответственности за совершенные с использованием Карты операции, по которым в процессе расследования будет документально установлена вина ТСП, ПВН или обслуживающего их банка.

6.28. Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП или стороннего банка, изъявшего Карту. Банк не несет ответственность за коммерческие разногласия между Клиентом (а в отношении Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена) и ТСП (сторонним банком), обслужившим Карту. Возврат торговым предприятием денежных средств Клиенту (а в отношении Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена) осуществляется на Карточный Счет Клиента в безналичном порядке.

6.29. По всем вопросам использования Карты Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) может обратиться в любое отделение Банка или в контактный центр Банка по телефону 8-800-1000-200 (звонок по России бесплатный).

6.30. При обращении по телефону необходимо сообщить:

– для получения информации о работоспособности Карты и неуспешных транзакциях: ФИО, дату рождения, кодовое слово (в случае если ранее кодовое слово не было установлено клиентом – паспортные данные) и четыре последние цифры номера Карты;

– для получения информации по имеющимся услугам, задолженности перед Банком, об остатке денежных средств на Карточном счете, а также о последних успешных операциях по Карте и Карточному счету: ФИО, дату рождения, паспортные данные, кодовое слово или четыре последние цифры номера Карты.

7. Блокирование Карты

7.1. Клиент (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена) обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты и незаконного использования Карты третьими лицами. В случае утери/кражи Карты, необходимо предпринять все возможные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

7.2. В случае обнаружения утраты/кражи или незаконного использования Карты, а также в случае наличия подозрения в возникновении подобных ситуаций для блокирования Банком Карты необходимо:

– заблокировать Карту в Системе «Интернет-банк» (при наличии соответствующей возможности), в качестве причины блокировки указать «потеряна» или «украдена» (заблокировать Доверительную карту в Системе «Интернет-банк» имеет возможность сам Клиент, а не лицо, на имя которого она выпущена) или

– немедленно заявить об этом в Банк, обратившись в Банк по телефону 8-800-1000-200 или в ТП Банка. При обращении по указанному телефону необходимо назвать свои ФИО, дату рождения, кодовое слово (в случае если ранее кодовое слово не было установлено клиентом – паспортные данные) и последние четыре цифры номера Карты (по возможности).

В случае обнаружения Клиентом по своему счету операций без его согласия с использованием Карты клиент обязан заблокировать Карту и Систему «Интернет-банк», а также обратиться в ТП Банка для оформления заявления о несогласии с операциями, с подробным описанием случившегося. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банком будет предоставлен ответ в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.3. С момента блокировки Карты Банк проводит мероприятия, направленные на обеспечение безопасности Карточного счета Клиента.

7.4. Карта, заблокированная в Системе «Интернет-банк» или через обращение в Банк (по телефону или в ТП Банка) по причине утери/кражи/компрометации, разблокированию не подлежит. В этом случае Банк по заявлению Клиента осуществляет перевыпуск Карты.

7.5. Карта с целью ограничения доступа к Карточному счету, не связанного с утерей/кражей Карты, может быть временно заблокирована в Системе «Интернет-банк» Клиентом (в отношении Доверительной карты лицо, на имя которого она выпущена, соответствующими правами не обладает). Заблокированная таким образом Карта может быть разблокирована в Системе «Интернет-банк».

7.6. Если ранее объявленная потерянной или похищенной Карта будет найдена, данную Карту необходимо вернуть в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.

7.7. При блокировании Карты, зарегистрированной в Платежном приложении, по любой из причин, возможность использования Карты с применением Платежного приложения блокируется; при разблокировке Карты – автоматически возобновляется.

7.8. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает проведение указанной операции и блокирует Карту(-ы) в целях обеспечения безопасности денежных средств, находящихся на Карточном счете Клиента, на срок не более двух рабочих дней. После выполнения вышеуказанных действий Банк незамедлительно связывается с Клиентом в порядке, установленном Договором КБО с целью предоставления Клиенту следующей информации:

- о проведенных мероприятиях (блокировке Карты);
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- о возобновлении проведения операций с помощью Карты (при получении от Клиента подтверждающей информации).

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Банком определен следующий порядок обслуживания Карточного счета при возникновении ситуации, предполагающей совершение операции без согласия Клиента:

– в случае получения от Клиента подтверждающих сведений в части совершения операции Банк осуществляет разблокировку Карты и возобновляет возможность проведения операций с помощью Карты;

– в случае получения от Клиента сведений, носящих опровергающий характер проведения операции (перевод денежных средств осуществлен без согласия Клиента), Банк информирует о необходимости совершения действий, необходимых для выпуска Карты;

– при неполучении от Клиента подтверждающей информации по факту осуществления им перевода денежных средств, Банк возобновляет проведение операций с помощью Карты по истечении двух рабочих дней после дня приостановления проведения указанной операции.

Возобновление Банком возможности проведения операций означает, что Клиент может совершать операции с помощью Карты, при этом для проведения ранее приостановленной операции Клиенту необходимо совершить ее повторно.

7.9. В случае выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств по Карточному счету без согласия Клиента, указанных в п.2. Методических рекомендаций Банка России от 06 сентября 2021г. № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц», Банк имеет право заблокировать Карту (-ы) Клиента в этот же день, запросить пояснения и/или документы по операциям у Клиента. Информирование Клиента о Блокировке и причинах Блокировки Карт (-ы) производится Банком в день Блокировки Карт (-ы) Клиента посредством звонка на Абонентский номер Клиента и/или посредством отправки СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента. Разблокировка Карты осуществляется по решению Банка.

8. Изъятие Карты

8.1. В случае изъятия Карты работником ТСП, в котором производится оплата товаров/услуг с помощью Карты, Клиенту (а в отношении Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена) необходимо связаться с Банком по телефонам, указанным в п. 7.2. Правил по Карточным счетам.

8.2. Если Карта изъята работником стороннего банка, или банкомат стороннего банка при получении наличных денежных средств не вернул Карту, Клиенту (а в отношении Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена) необходимо связаться с Банком и сторонним банком, в котором (в устройстве которого) была изъята Карта.

9. Права и обязанности Сторон

9.1. Банк обязуется:

9.1.1. Обеспечивать круглосуточный доступ к Карточному счету при расчетах с использованием Карт.

9.1.2. По требованию Клиента предоставлять выписки по его Карточному счету, а также запрашивать и предоставлять Клиенту сведения, обосновывающие списание денежных средств с Карточного счета. Выписка предоставляется Клиенту при личном обращении в ТП Банка или иным способом по соглашению Сторон.

9.1.3. Отказать в проведении операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием Карты в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) присвоенных в рамках платежной системы/иностранной платежной системы кода или иного идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем переводимых денежных средств деятельности по организации и проведению азартных игр, лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют Банку определить, что информация о получателе включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр, лотерей с нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

9.2. Банк имеет право:

9.2.1. Отказать в перевыпуске или разблокировании Карты в случае:

- расторжения Договора КБО;
- закрытия Карточного счета, к которому была выпущена Карта;
- установления факта предоставления Клиентом недостоверной информации относящейся к персональным данным, позволяющим идентифицировать Клиента;
- нарушения Клиентом условий Договора КБО и/или настоящих Правил по Карточному счету, Договора карточного счета;
- возникновения Перерасхода средств по Карточному счету;
- при поступлении в Банк документов на приостановление операций по Карточному счету и наложению ареста на его имущество, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.2. Отказать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом (а в случае совершения операции с использованием Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена) действующего законодательства Российской Федерации, Правил КБО, Правил по Карточному счету, Договора карточного счета.

9.2.3. В случае и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», а также Федеральным законом от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях», отказать Клиенту в проведении операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием Карты (а в случае совершения операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием Доверительной карты – лицу, на имя которого она выпущена).

9.2.4. Списывать с Карточного счета суммы:

- операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов;
- по исправительным операциям Банка при обнаружении факта ошибочного проведения операции по Карточному счету;
- задолженности по Кредиту (в том числе просроченной), процентов за пользование Кредитом (в том числе просроченных), комиссий и/или штрафных санкций по Кредиту – при наличии действующего Кредита в рамках Кредитного договора;
- денежных средств, зарезервированных на Карточном счете средствами Банкомата/Системы «Интернет-банк», в счет частичного досрочного или полного досрочного погашения задолженности по Кредиту, включающей остаток ссудной задолженности, проценты за пользование Кредитом, комиссии и/или штрафные санкции по Кредиту – при наличии действующего Кредита в рамках Кредитного договора;

- перерасхода средств;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Карточный Счет;
- оплаты фактически оказанных Банком услуг;
- иные суммы денежных средств, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.2.5. Блокировать выданные Карты в случаях:

- установления факта предоставления Клиентом недостоверной информации, относящейся к персональным данным, позволяющим идентифицировать Клиента (а в отношении Доверительной карты – лицо, на имя которого она выпущена);
- поступления в Банк документов на приостановление операций по Карточному счету Клиента и наложения ареста на его имущество, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- нарушения Клиентом сроков возврата Кредита и уплаты процентов по Кредиту или возникновения обстоятельств, очевидно свидетельствующих о неплатежеспособности Клиента – при наличии действующего Кредита в рамках Кредитного договора;
- нарушения Клиентом (а в отношении Доверительной карты – лицом, на имя которого она выпущена) настоящих Правил КБО и/или условий Договора карточного счета;
- возникновения на Карточном счете Клиента Перерасхода средств;
- поступления от Клиента или, в отношении Доверительной карты, лица, на имя которого была выпущена Доверительная карта, заявления о блокировании Карты.

9.2.6. Аннулировать Карту в случае неполучения ее Клиентом по истечении 90 (Девяноста) календарных дней с даты подачи заявления на выпуск/перевыпуск Карты.

9.3. Клиент обязуется:

9.3.1. Контролировать расходование средств с Карточного Счета по операциям с использованием всех Карт, не допуская возникновения на Карточном счете Перерасхода средств и совершения операций при отсутствии (недостаточности) средств на нем. Своевременно размещать на Карточном счете необходимые средства для проведения операций по Картам и оплаты дополнительных услуг по Картам, погашения сумм Перерасхода средств по Карточному счету.

9.3.2. Своевременно вносить на Карточный счет при наличии действующего Кредита в рамках Кредитного договора денежные средства, необходимые для погашения Кредита, процентов за пользование Кредитом, комиссий и/или штрафных санкций.

9.3.3. Незамедлительно при наличии действующего Кредита в рамках Кредитного договора вносить на Карточный счет в случае возникновения просроченной задолженности по уплате ежемесячного обязательного платежа по Кредиту денежные средства, необходимые для погашения просроченного Кредита, процентов за пользование Кредитом, а также пеней за нарушение сроков возврата Кредита и уплаты процентов.

9.3.4. Самостоятельно контролировать и не допускать расходования средств по Картам (в том числе Доверительным) сверх Платежного лимита.

9.3.5. Своевременно вносить плату за оказание Банком услуг и совершение операций по Карточному счету.

9.3.6. Письменно уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Карточный счет, либо списанных с него.

9.3.7. По окончании срока действия Карт, либо при закрытии Карточного счета сдать в Банк в срок не позднее дня закрытия Карточного счета все Карты, выпущенные в рамках Договора карточного счета.

9.4. Клиент имеет право:

9.4.1. Использовать Карты для оплаты товаров, работ, услуг в ТСП, а также для получения наличных денежных средств в Банкоматах и ПВН в соответствии с настоящими Правилами по Карточному счету. Данное право также имеет лицо, на имя которого выпущена Доверительная карта.

9.4.2. Устанавливать и изменять Платежный лимит по Картам, выданным в рамках Договора карточного счета.

9.4.3. Давать письменное распоряжение Банку о блокировании Карт(ы).

10. Ответственность Сторон

10.1. Клиент несет ответственность за совершенные операции по Карточному счету, в том числе если была выпущена Доверительная карта, за операции, совершенные лицом, на имя которого выпущена Доверительная карта, а также третьими лицами по Картам (с использованием их реквизитов), выданным в рамках Договора карточного счета (за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами по Карточному счету).

10.2. Банк не несет ответственность за операции, совершенные с использованием Карты или ее реквизитов, Клиентом, лицом, на имя которого была выпущена Доверительная карта, а также третьими лицами с последующим отказом Клиента от данных операций (за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами по Карточному счету).

10.3. Клиент самостоятельно несет ответственность за соответствие проводимых им, а в случае выпуска Доверительной карты – лицом, на имя которого она была выпущена, по Карточному счету валютных операций, операций связанных с предпринимательской деятельностью действующему законодательству Российской Федерации.

10.4. Клиент осознает риск:

- случайных или преднамеренных действий сторонних физических и/или юридических лиц, направленных на осуществление несанкционированного доступа к программному обеспечению Платежных систем, банкоматов, терминалов, линиям связи и системам удаленного доступа;

- нарушения целостности баз данных и систем информационной безопасности в результате неправомерных действий сторонних лиц;

- перебоев в функционировании систем и оборудования в части проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт, находящихся вне контроля Банка;

- компрометации реквизитов Карты, которые стали известны сторонним лицам в результате несанкционированного доступа к данным.

10.5. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, а также за ошибки, отказы или задержки, происходящие по вине сторонних банков, предприятий торговли и сервиса, где Клиент или лицо, на имя которого была выпущена Доверительная карта, осуществляли безналичный расчет, получение наличных денежных средств по Карте.

10.6. Банк не несет ответственность и не гарантирует работоспособность Платежных приложений, возможность регистрации и использования Карт в Платежных приложениях, а также соответствие мобильного телефона/ иного портативного устройства Клиента требованиям Платежных приложений.

Правила предоставления Услуги «СМС-банк»

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления Услуги «СМС-банк» (далее – Правила «СМС-банк») определяют порядок предоставления Услуги «СМС-банк», предусматривающей информирование о совершенных по Карточному счету операциях и управления Карточным счетом с использованием мобильного телефона.

1.2. Услуга «СМС-банк» может быть предоставлена Клиенту, а также по распоряжению Клиента, в случае выпуска Доверительной карты, может быть предоставлена лицу, на имя которого Доверительная карта была выпущена. Оформление Услуги «СМС-банк» осуществляется Клиентом в ТП Банка / Системе «Интернет-банк»/Банкомате¹⁸.

1.3. Клиент вправе отменять и изменять реквизиты предоставления Услуги «СМС-банк» посредством Системы «Интернет-банк» и на основании соответствующего заявления в ТП Банка. В Банкомате Клиент вправе отменить Услугу «СМС-банк».

1.4. В рамках предоставления Услуги «СМС-банк» Банк направляет Клиенту в виде USSD/PUSH/СМС сообщений на номер мобильного телефона, указанный для этого Клиентом в Анкете-заявлении, и/или электронных сообщений на адрес личной электронной почты Клиента, также указанный Клиентом в Анкете-Заявлении, информацию:

- об успешных/неуспешных операциях, которые совершены Клиентом с использованием Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк», и влекут за собой изменение остатка по Карточному счету¹⁹;
- об истечении срока действия Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк» (за 30 и 7 календарных дней до соответствующей даты);
- об операциях по Карточному счету, сумма которых превышает 1000 рублей или ее эквивалент в иностранной валюте, совершенных Клиентом без использования / с использованием Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк», без авторизационного запроса²⁰;
- об операциях по Счету по Вкладу дистанционному (для дистанционных Вкладов), независимо от суммы операции при проведении Клиентом операций с использованием Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк».

Клиент самостоятельно выбирает способ доставки сообщения, указывая его в Анкете-заявлении.

1.5. Услуга «СМС-банк» позволяет Клиенту:

- совершать платежи по шаблонам, назначенным Клиентом в Системе «Интернет-банк»;
- осуществлять оплату услуг операторов мобильной связи в пользу любого абонента;
- получать информацию о последних операциях по Карточному счету, совершенных с использованием реквизитов Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк»;
- получать информацию об остатке денежных средств на Карточном счете (баланс);
- осуществлять активацию и деактивацию Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк», с целью временного ограничения проведения операций по Карте;
- устанавливать временные лимиты на различные типы операций по Карте, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк».

1.6. Предоставление Услуги «СМС-банк» лицу, на имя которого выпущена Доверительная карта, предусматривает направление Банком данному лицу информации об успешных/неуспешных операциях, совершенных им по Доверительной карте.

¹⁸ В Банкомате возможно оформление Услуги «СМС-банк» только по Картам, выпущенным на имя Клиента.

¹⁹ Предоставляется в формате сообщений «Основной» - для Клиента, в формате сообщений «Доверительный» - для лица, на имя которого выпущена Доверительная карта.

²⁰ Предоставляется в формате сообщений «О зачислениях».

2. Условия предоставления Услуги «СМС-банк»

2.1. Возможности Услуги «СМС-банк», указанные в п. 1.5. Правил «СМС-банк», реализуются путем обмена СМС-сообщениями между Клиентом и Банком: Клиент формирует СМС-сообщение с указанием имени и необходимых параметров распоряжения на проведение соответствующей выбранной им операции (далее – Команда) и направляет Команду на номер центра обработки сообщений Банка.

2.2. Список Команд и описание действий по их отправке содержится в Инструкции пользователя услуги «СМС-банк» (далее – Инструкция), размещенной на Сайте Банка.

2.3. Команда на проведение операции по Карточному счету, инициированная Клиентом, считается переданной Клиентом и принимается к исполнению Банком, если последовательно выполнены следующие этапы:

- Клиент осуществил отправку корректной Команды на номер центра обработки сообщений Банка с использованием функций мобильного телефона (портативного устройства);
- номер телефона Клиента и фрагмент номера Карты Клиента, содержащийся в полученной Банком Команде, аналогичны данным Клиента, заявленным при подключении к Услуге «СМС-банк».

2.4. Результатом проведенной операции является регистрация операции в программном обеспечении Банка (присвоение кода авторизации) и отправка Клиенту уведомления об успешном выполнении операции.

2.5. Команда на проведение операции по Карточному счету, направленная Клиентом в Банк в порядке, определенном в п. 2.3. Правил «СМС-банк», признается подписанным Клиентом платежным документом, являющимся основанием для совершения Банком операции по Карточному счету и имеющим равную силу с расчетным документом на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом.

2.6. В силу особенностей используемых каналов связи, Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с возможным получением сведений, содержащихся в Командах и сообщениях, третьим лицом.

2.7. Клиент осознает и принимает на себя все риски, связанные с возможным осуществлением операций от лица Клиента в случае утери, кражи или доступа третьих лиц к его мобильному телефону (портативному устройству) при несвоевременной блокировке номера телефона и/или отключении Услуги «СМС-банк».

2.8. Услуга «СМС-банк» считается оказанной Банком Клиенту в полном объеме при выполнении Команды с учетом требований, определенных в п. 2.3. Правил «СМС-банк». При неполучении Клиентом от Банка сообщения о результате проведенной операции не по вине Банка, Услуга «СМС-банк» считается предоставленной Клиенту, и Клиент оплачивает Банку комиссию за пользование Услугой «СМС-банк» в соответствии с Тарифами.

2.9. Отказ Клиента от предоставления Услуги «СМС-банк» считается принятым Банком, если отказ произведен в порядке, определенном в п. 3.2.2. Правил «СМС-банк».

2.10. Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности за недоставку USSD/PUSH/СМС сообщений на мобильный телефон или электронных сообщений на адрес личной электронной почты Клиента по вине операторов мобильной связи, из-за технических возможностей мобильного телефона (портативного устройства, компьютера) Клиента, а также вследствие ненадлежащих действий самого Клиента.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. При оформлении Анкеты-заявления по Услуге «СМС-банк» указывать о себе достоверные сведения, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным Клиентом в Анкете-Заявлении, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления таких изменений.

3.1.2. Обеспечивать наличие денежных средств на Карточном счете в размере, достаточном для оплаты Банку комиссии за пользование Услугой «СМС-банк» в соответствии с Тарифами.

3.1.3. Не предъявлять претензии к Банку по функционированию Услуги «СМС-банк» в случае:

- отключения мобильного телефона (портативного устройства);
- нахождения вне зоны покрытия оператора мобильной связи;
- блокировки номера телефона или утери мобильного телефона (портативного устройства);
- возникновения технических проблем с мобильным телефоном (портативным устройством);
- несвоевременного оповещения Банка о факте изменения номера телефона, в том числе при невыполнении Банком Команд, отправленных Клиентом (в случае не получения Клиентом уведомления об успешном выполнении Банком операции);
- несовпадения номера телефона и фрагмента номера Карты, назначенной в рамках Услуги «СМС-банк», данным, заявленным при подключении к Услуге «СМС-банк»;
- несвоевременного оповещения Банка о факте изменения реквизитов электронной почты, отключения электронного почтового ящика.

3.1.4. При обнаружении доступа третьих лиц к мобильному телефону (портативному устройству), оперативно осуществить все необходимые действия по блокировке номера телефона и/или отключению/внесения изменений в реквизиты предоставления Услуги «СМС-банк» для предотвращения несанкционированного использования Услуги «СМС-банк» третьими лицами. Для отключения/внесения изменений в реквизиты предоставления Услуги «СМС-банк» Клиенту необходимо обратиться в ТП Банка или самостоятельно осуществить отключение Услуги «СМС-банк» посредством Системы «Интернет-банк» или в Банкомате Банка.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Получать от Банка необходимую информацию и консультации по вопросам предоставления Услуги «СМС-банк».

3.2.2. В случае необходимости до окончания срока действия Карты прекратить получение Услуги «СМС-банк» путем подачи соответствующего заявления в ТП Банка либо с использованием Системы «Интернет-банк» или Банкомата. Для Доверительных карт – заявление на отключение Услуги «СМС-банк» предоставляет Клиент (не лицо, на имя которого выпущена Доверительная карта).

3.2.3. Внести изменения в реквизиты предоставления Услуги «СМС-банк» путем подачи соответствующего заявления в ТП Банка либо с использованием Системы «Интернет-банк». Для Доверительных карт – заявление на изменение реквизитов Услуги «СМС-банк» предоставляет Клиент (не лицо, на имя которого выпущена Доверительная карта).

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Предоставить Услугу «СМС-банк» в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом соответствующего заявления в ТП Банка, или при проведении соответствующих действий посредством Системы «Интернет-банк» или в Банкомате.

3.3.2. В режиме реального времени изменить реквизиты/прекратить предоставление Услуги «СМС-банк» при подаче Клиентом соответствующего заявления в ТП Банка или при проведении соответствующих действий посредством Системы «Интернет-банк», прекратить предоставление Услуги «СМС-банк» при проведении соответствующих действий в Банкомате.

3.3.3. Прекратить предоставление Услуги «СМС-банк» в случае окончания срока действия Карты, указанной Клиентом в Анкете-Заявлении при подключении Услуги «СМС-банк».

3.3.4. Осуществить проведение операции по Карточному счету Клиента в соответствии с полученной от Клиента Командой при соблюдении требований, указанных в п. 2.3. Правил «СМС-банк», а также передать Клиенту сообщение о результате проведения операции (как успешном, так и не успешном).

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Взимать в соответствии с Тарифами комиссию за предоставление Услуги «СМС-банк» путем списания денежных средств с Карточного счета Клиента.

3.4.2. Прекратить предоставление Услуги «СМС-банк» в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Карточном счете для оплаты Банку комиссии за предоставление Услуги «СМС-банк». Для возобновления предоставления Услуги «СМС-банк» Клиент должен внести денежные средства на Карточный счет в сумме, достаточной для оплаты комиссии Банку.

3.4.3. Расширять перечень операций, предоставляемых в рамках Услуги «СМС-банк», с размещением соответствующей информации в ТП Банка и/или на Сайте Банка.

3.4.4. Отказаться от выполнения переданного Клиентом и зарегистрированного Банком распоряжения, если после регистрации распоряжения выясняется, что его выполнение может повлечь убытки для Банка, либо если получена информация, свидетельствующая о возможном недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушении Клиентом требований Правил «СМС-банк», либо в случае выяснения того, что проводимая Клиентом операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

3.4.5. В целях снижения риска возникновения убытков Клиента в случае получения несанкционированного доступа к Услуге «СМС-банк» третьими лицами, в том числе при несвоевременной блокировке Клиентом номера телефона и/или отключения/внесения изменений в реквизиты предоставления Услуги «СМС-банк», вводить постоянные или временные ограничения на выполнение распоряжений Клиента, в частности, ограничивать суммы распоряжений, запрещать проведение некоторых видов платежей, ограничивать совокупный размер платежей, а также вводить другие необходимые ограничения без согласования с Клиентом.

Правила обслуживания клиентов по Системе «Интернет-банк»

1. Термины и определения

Активация услуги – выполнение Клиентом действий по созданию в Банкомате Банка или на Сайте Банка Секретного кода.

Текстовые сообщения – направляемые Банком СМС/USSD-сообщения на Абонентский номер или электронные сообщения на адрес личной электронной почты Клиента, указанные в Анкете-заявлении. Клиент самостоятельно выбирает тип Текстового сообщения на странице Системы «Интернет-банк», руководствуясь подсказками.

Платежная ссылка - универсальная платежная ссылка, размещаемая в интернет-магазине или в мобильном приложении торгово-сервисного предприятия (ТСП), в которой в закодированном виде содержатся сведения для осуществления перевода с использованием СБП. Платежная ссылка начинается с qr.nspk.ru.

Чек – документ на бумажном носителе, выдаваемый в Банкомате Банка в качестве подтверждения заключения Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк». Чек содержит следующие реквизиты: цифровой идентификатор Банкомата, месторасположение Банкомата, вид операции (заключение Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк»), дату совершения операции, маскированный номер Карты Клиента, Идентификатор пользователя, номер мобильного телефона Клиента.

QR-код СБП – код в виде графического изображения, в котором в закодированном виде представлена информация о банковских реквизитах для осуществления перевода по QR-коду. QR-код позволяет осуществить автоматизированный ввод реквизитов перевода.

Термины и определения, не указанные в настоящем разделе, но используемые далее по тексту Правил обслуживания клиентов по Системе «Интернет-банк», применяются в редакции соответствующего раздела Правил КБО.

2. Общие положения

2.1. Правила обслуживания клиентов по Системе «Интернет-банк» (далее – Правила по Системе «Интернет-банк») определяют порядок предоставления доступа в Систему «Интернет-банк» и условия обслуживания Клиента в Системе «Интернет-банк».

2.2. Доступ к Системе «Интернет-банк» предоставляется в соответствии с Правилами КБО после заключения Банком с Клиентом Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк».

2.3. Договор о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк» считается заключенным с Клиентом:

– в ТП Банка путем оформления и подписания соответствующей Анкеты-заявления, содержащей существенные условия предоставления доступа к Системе «Интернет-банк», при этом, если Идентификатор пользователя не указан в Анкете-заявлении, его можно посмотреть в Системе «Интернет-банк»;

– через Банкомат Банка путем Акцепта Клиентом Оферты Банка: при этом Клиент совершает в Банкомате действия, следуя подсказкам на мониторе Банкомата, и получает выданный в Банкомате Чек, подтверждающий факт заключения Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк». В Чеке указаны: цифровой идентификатор Банкомата, месторасположение Банкомата, вид операции (Подключена услуга Интернет-банк), дата совершения операции, маскированный номер Карты Клиента, Идентификатор пользователя, номер мобильного телефона Клиента.

– в Мобильном банке или на Сайте Банка при приеме на обслуживание Клиента, Идентификация которого проведена с использованием Государственных информационных систем, путем оформления и подписания соответствующей Анкеты-заявления, содержащей существенные условия предоставления доступа к Системе «Интернет-банк»

2.4. ЭД, сформированные согласно п. 4.1. Правил КБО посредством Системы «Интернет-банк», являются основанием для совершения операций, указанных в п. 4.3. Правил КБО, и равносильны документам аналогичного содержания, составленным на бумажном носителе, заверенным собственноручной подписью Клиента.

2.5. Перечень услуг Системы «Интернет-банк» определен в Тарифах.

2.6. Расторжение Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк» осуществляется на основании соответствующего заявления при обращении Клиента в ТП Банка.

2.7. При смене Клиентом адреса электронной почты в Системе «Интернет-Банк», а так же в Мобильном банке подтверждением адреса является введение Клиентом кода (одноразового динамического цифрового), полученного от Банка в PUSH/СМС-сообщении на Абонентский номер Клиента.

3. Порядок предоставления доступа к Системе «Интернет-банк»

3.1. Доступ к Системе «Интернет-банк» предоставляется Клиенту после заключения Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк» и Активации услуги.

3.2. Активация услуги осуществляется Клиентом:

– в Банкомате Банка с использованием Карты (меню «Доп. услуги» - «Интернет-банк» - «Активация»), для чего необходимо создать произвольный Секретный код в соответствии со сценарием на экране Банкомата. Активация услуги в Банкомате возможна не ранее дня, следующего за днем заключения Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк»;

– на Сайте Банка, для чего необходимо:

✓ ввести Идентификатор пользователя, который был указан в Анкете-заявлении, либо ввести номер и срок действия Карты;

✓ создать произвольный Секретный код и выполнить действия в соответствии со сценарием на экране.

Активация услуги на Сайте Банка возможна со дня заключения Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк».

В случае заключения Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк» путем Акцепта Клиентом Оферты Банка через Банкомат Банка, Активация услуги не требуется. Доступ к Системе «Интернет-банк» предоставляется с момента получения Банком информации об Акцепте Клиентом Оферты Банка (п. 2.3. Правил по Системе «Интернет-банк»).

3.3. Операции по Счетам осуществляются Клиентом не позднее рабочего дня, следующего за днем Активации услуги.

3.4. Для установления соединения с Системой «Интернет-банк», компьютер Клиента должен иметь настроенный Интернет-обозреватель и доступ к ресурсам сети Интернет.

3.5. Идентификация Клиента при входе в Систему «Интернет-банк» производится на основании введенных им Идентификационных параметров и Кода аутентификации. Клиент считается идентифицированным при одновременном выполнении следующих условий:

– при входе в Систему «Интернет-банк» правильно введены Идентификационные параметры;

– введенный Код аутентификации соответствует действительному Коду аутентификации, предоставленному Банком данному Клиенту для доступа в Систему «Интернет-банк».

3.6. В случае, когда получение Кода аутентификации Клиентом не возможно (по причине утраты мобильного телефона, компрометации адреса личной электронной почты и т.п.) и Клиент не имеет возможности самостоятельно установить новый адрес оповещения, Клиенту необходимо обратиться в ТП Банка с целью расторжения действующего Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк» и заключения нового Договора о предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк».

4. Процедура подписания и передачи ЭД в Системе «Интернет-банк»

4.1. ЭД считается переданным Клиентом и полученным Банком, если Клиент идентифицирован в Системе «Интернет-банк» в соответствии с п. 3.5. настоящих Правил по Системе «Интернет-банк», а ЭД подписан АСП Клиента согласно п. 4.3. настоящих Правил по Системе «Интернет-банк».

4.2. ЭД считается подписанным АСП Клиента, если:

- Клиент формирует ЭД в рамках текущей рабочей сессии с заполнением всех обязательных реквизитов, предусмотренных Системой «Интернет-банк»;
- Клиент подтверждает выполнение операции в окне Системы «Интернет-банк», содержащем детальную информацию о выполняемой операции.

4.3. Банк по факту исполнения ЭД уведомляет Клиента об успешном выполнении операции.

4.4. В зависимости от времени получения ЭД и вида операции документы могут исполняться в этот же или на следующий банковский день.

4.5. Банк не принимает к исполнению ЭД Клиента, если:

- на Счете Клиента недостаточно денежных средств для его исполнения;
- его исполнение может повлечь убытки для Банка;
- получена информация, свидетельствующая о возможном недобросовестном поведении

Клиента в отношении Банка, нарушении Клиентом требований настоящих Правил по Системе «Интернет-банк» или выяснено, что проводимая Клиентом операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

4.6. При несовпадении валюты Счета Клиента с валютой, в которой совершается операция в Системе «Интернет-банк», конвертация денежных средств осуществляется по курсам Банка, действующим на момент совершения операции.

5. Переводы с использованием Системы быстрых платежей

5.1. Возможность отправления и получения Перевода через СБП представлена в Системе «Интернет-банк», а именно в ее мобильном приложении Мобильный банк.

5.2. Переводы с использованием Системы быстрых платежей осуществляются по территории Российской Федерации круглосуточно (в режиме реального времени), в том числе в выходные и праздничные дни, в валюте Российской Федерации в пределах лимитов и ограничений, установленных Тарифами Банка, Банком России и законодательством Российской Федерации.

5.3. Проведение перевода возможно в случае, если банк отправителя и банк получателя денежных средств являются участниками Системы быстрых платежей.

5.4. Получатель денежных средств может установить Банк как «банк по умолчанию», при этом при осуществлении перевода такой банк будет выбираться автоматически. При этом:

- подтверждение установления Банка в качестве «банка по умолчанию» осуществляется вводом одноразового пароля, который СБП направляет Клиенту на Абонентский номер;
- Банк программными средствами передает в СБП введенный Клиентом одноразовый пароль для его проверки. Банк путем вывода информационного сообщения в Мобильном банке информирует Клиента об успешном назначении Связки «Абонентский номер + Карточный счет» или о невозможности выполнить операцию.

5.5. Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять в Мобильном банке с использованием Системы быстрых платежей следующие операции:

- отправлять переводы денежных средств со своего счета, открытого в Банке, на счет получателя - физического лица, открытый в иной кредитной организации, являющейся участником Системы быстрых платежей;

- отправлять и получать переводы денежных средств между своими счетами в разных кредитных организациях, являющихся участниками Системы быстрых платежей, с использованием сервиса Me2Me Pull²¹;

- отправлять переводы денежных средств со счета физического лица в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя в оплату товаров и услуг с применением QR-кода СБП/Платежной ссылки;

- получать переводы денежных средств, поступившие посредством Системы быстрых платежей, на карточный счет Клиента, открытый в Банке.

Банк не принимает переводы денежных средств для зачисления в адрес Клиента в случае, если у Клиента отсутствует открытый в Банке карточный счет.

При наличии у Клиента нескольких действующих карточных счетов в Банке, он вправе самостоятельно выбрать счет для получения перевода денежных средств.

5.6. За проведение переводов с использованием СБП Банком может взиматься комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, действующим на момент перевода.

5.7. Для осуществления перевода с использованием Системы быстрых платежей на счет получателя - физического лица, открытый в иной кредитной организации, являющейся участником Системы быстрых платежей, Клиент оформляет в Мобильном банке соответствующее распоряжение о переводе денежных средств, в котором:

- указывает номер мобильного телефона получателя денежных средств;
- сумму перевода;
- выбирает счет, с которого будет произведен перевод;

- выбирает один из доступных банков-участников СБП в качестве банка получателя, если получателем не установлен «банк по умолчанию» (в случае, если счет получателя денежных средств открыт в кредитной организации, не являющейся участником СБП, совершение перевода с использованием СБП на указанный счет невозможно);

- подтверждает введенные данные в экранной форме.

5.8. Банк на основании полученного от Клиента распоряжения:

- для подтверждения информации о получателе денежных средств согласно указанному Клиентом номеру мобильного телефона получателя направляет соответствующий запрос в АО «НСПК». Отправление перевода денежных средств осуществляется только в случае подтверждения информации о получателе денежных средств со стороны АО «НСПК»;

- осуществляет проверку достаточности денежных средств (суммы перевода и суммы комиссии (при наличии)) на счете, указанном Клиентом в качестве источника перевода. При отсутствии на момент проверки на счете денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии (при наличии), Банк не оказывает услугу по переводу и информирует об этом Клиента посредством Мобильного банка.

- формирует от имени Клиента платежный (расчетный) документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через Систему быстрых платежей в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

5.9. Для осуществления перевода с использованием Системы быстрых платежей на собственный счет в другой кредитной организации, являющейся участником Системы быстрых платежей, с использованием сервиса Me2Me Pull Клиент подтверждает поступивший запрос на списание денежных средств либо заранее осуществляет настройки в Мобильном банке для дальнейшего автоматического списания.

5.10. Для пополнения счета в Банке с собственных счетов в других кредитных организациях, являющихся участниками Системы быстрых платежей, с использованием Системы быстрых платежей с использованием сервиса Me2Me Pull, Клиент формирует запрос на списание денежных средств с собственного счета в иной кредитной организации, для чего:

²¹ Me2Me Pull (сам себе) — это дополнительный сервис СБП, позволяющий физическим лицам переводить деньги между своими счетами через систему дистанционного банковского обслуживания одного банка.

- выбирает один из доступных банков-участников СБП в качестве банка – отправителя;
- указывает сумму перевода;
- подтверждает введенные данные в экранной форме.

Перевод осуществляется банком-отправителем при наличии необходимых согласий Клиента.

5.11. Для осуществления перевода денежных средств с использованием QR-кода СБП/ Платежной ссылки в пользу ТСП в оплату товаров и/или услуг, Клиент в Мобильном банке осуществляет перевод в рамках СБП с учетом следующих условий:

- перевод денежных средств осуществляется только с Карточного счета Клиента-плательщика, открытого в рублях Российской Федерации;

- перевод денежных средств может быть осуществлен только в адрес ТСП - Участника СБП;

- перевод денежных средств осуществляется в валюте Российской Федерации в пределах лимитов, установленных Тарифами Банка, но не более максимальной суммы перевода с использованием СБП, определенной законодательством РФ;

- распоряжение на оплату товаров и/или услуг автоматически формируется Клиентом путем считывания и распознавания QR-кода СБП, предоставленного Клиенту ТСП, либо посредством использования Платежной ссылки. При сканировании Клиентом QR-кода СБП/переходе Клиентом по Платежной Ссылке, Банк получает информацию о торговом наименовании ТСП, назначении платежа, коде банка-получателя в СБП, валюте и сумме перевода (при наличии) и иные сведения, указанные в закодированном виде в QR-коде СБП/ Платежной ссылке. В случае, если информация о сумме перевода не содержится в QR-коде СБП/ Платежной ссылке, Клиент самостоятельно указывает в сформированном распоряжении сумму перевода. В распоряжении Клиент может выбрать один из своих Карточных счетов, открытых в Банке, с которого будет осуществлен перевод денежных средств;

- до подтверждения распоряжения, Клиент должен ознакомиться и согласиться с условиями оплаты с использованием QR-кода СБП/ Платежной ссылки, проверить сведения в сформированном распоряжении. В случае несогласия с условиями оплаты с использованием QR-кода СБП/ Платежной ссылки, указанными в распоряжении, Клиент не осуществляет подтверждение распоряжения;

- подтверждая распоряжение, Клиент соглашается с условиями осуществления данного перевода;

- на основании подтвержденного Клиентом распоряжения Банк средствами СБП в автоматическом режиме получает реквизиты ТСП в объеме, необходимом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для оформления расчетного (платежного) документа для перевода денежных средств в рамках СБП в пользу ТСП в оплату товаров и/или услуг.

5.12. Банк на основании полученного от Клиента распоряжения на перевод через Систему быстрых платежей по QR-коду СБП/ Платежной ссылке в пользу ТСП в оплату товаров и/или услуг:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на указанном в распоряжении Карточном счете;

- резервирует денежные средства на указанном Карточном счете в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в распоряжении, а также с учетом комиссии, установленной Тарифами;

- в целях исполнения распоряжения на перевод формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет данный перевод денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

5.13. Переводы через Систему быстрых платежей по QR-коду СБП/ Платежной ссылке осуществляются на банковские счета ТСП, подключенные к СБП.

5.14. При поступлении в пользу Клиента денежных средств, отправленных Клиенту по Абонентскому номеру Клиента с использованием Системы быстрых платежей, Банк зачисляет поступившие денежные средства на карточный счет Клиента, открытый в Банке, в режиме реального времени.

5.15. При использовании Клиентом Системы быстрых платежей Клиент выражает свое согласие:

- на передачу информации о нем Банку России, АО «НСПК», участникам Системы быстрых платежей, клиентам участников Системы быстрых платежей (плательщику по операции);

- на использование Абонентского номера Клиента в качестве идентификатора для зачисления денежных средств на его счет при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством Системы быстрых платежей.

5.16. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении услуги по переводам с использованием СБП в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере переводов, при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций, в иных установленных Банком и/или действующим законодательством случаях.

5.17. Банк вправе устанавливать лимиты по переводам с использованием СБП (их количеству, сумме и пр.).

5.18. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность своего Абонентского номера и номера мобильного телефона получателя денежных средств, а также за правильность и корректность своих идентификационных и иных данных при осуществлении переводов с использованием СБП.

5.19. Банк не несет ответственности за:

- непредставление/представление не в полном объеме СБП сведений, необходимых для исполнения распоряжения Клиента и формирования расчетного документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- корректность предоставленных СБП сведений;

- за бесперебойность функционирования СБП, работоспособность которого обеспечивается и контролируется Банком России;

- корректность сведений, содержащихся в QR-коде СБП/ Платежной ссылке, а также предоставленных АО «НСПК», в целях составления Клиентом распоряжения и осуществления перевода через СБП, в том числе реквизитов получателя;

- за непоступление через СБП денежных средств на Карточный счет Клиента в случае неактуального Абонентского номера, указанного в связке «Абонентский номер + Карточный счет»;

- несвоевременное зачисление денежных средств получателю, произошедшее не по вине Банка, в том числе Банка получателя;

- несвоевременное списание денежных средств со счета Клиента в другой кредитной организации по запросу Клиента с использованием сервиса Me2Me Pull, в том числе по вине Банка отправителя.

6. Блокировка доступа к Системе «Интернет-банк»

6.1. В случае Компрометации доступа к Системе «Интернет-банк», а также при возникновении подозрения или обнаружении доступа третьих лиц к мобильному телефону или личной электронной почте, используемой для предоставления Банком Кода аутентификации, Клиент обязан заблокировать доступ в Систему «Интернет-банк».

6.2. Блокировка доступа осуществляется блокированием Идентификатора пользователя, после чего доступ к Системе «Интернет-банк» становится невозможным.

6.3. Блокировка доступа осуществляется Клиентом:

- путем обращения Клиента в Банк по тел. 8-800-1000-200;

- путем обращения в ТП Банка.

В случае обнаружения клиентом по своему счету операций без его согласия с использованием Системы «Интернет-банк» клиент обязан заблокировать «Интернет-банк», а также токен СБПэй. Клиенту необходимо обратиться в ТП Банка для оформления заявления о несогласии с операциями с подробным описанием случившегося. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банком будет предоставлен ответ в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств. Выпуск нового идентификатора Системы «Интернет-банк» не осуществляется до блокировки токена СБПэй, если он был создан не клиентом.

6.4. Блокировка Системы «Интернет-банк» действует до ввода Клиентом нового Секретного кода (разблокировки Системы «Интернет-банк»).

6.5. В случае выявления Банком операции в Системе «Интернет-банк», соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает проведение указанной операции и блокирует доступ в Систему «Интернет-банк» в целях обеспечения безопасности денежных средств, находящихся на Карточном счете Клиента, на срок не более двух

рабочих дней. После выполнения вышеуказанных действий Банк незамедлительно связывается с Клиентом в порядке, установленном Договором КБО с целью предоставления следующей информации:

- о проведенных мероприятиях;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- о возобновлении проведения операций с помощью Системы «Интернет-банк» (при получении от Клиента подтверждающей информации).

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Банком определен следующий порядок обслуживания Карточного счета при возникновении ситуации, предполагающей совершение операции без согласия Клиента:

- в случае получения от Клиента подтверждающих сведений в части совершения операции Банк осуществляет разблокировку доступа в Систему «Интернет-банк» и возобновляет возможность проведения операций с использованием Системы «Интернет-банк»²²;
- в случае получения от Клиента сведений, носящих опровергающий характер проведения операции (перевод денежных средств осуществлен без согласия Клиента) Банк информирует о необходимости совершения действий, необходимых для восстановления доступа в Систему «Интернет-банк»;
- при неполучении от Клиента подтверждающей информации по факту осуществления им перевода денежных средств Банк возобновляет возможность проведения операций с использованием Системы «Интернет-банк»⁹ по истечении двух рабочих дней после дня приостановления проведения указанной операции и блокировки доступа в Систему «Интернет-банк».

6.6. В случае выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств по Счету без согласия Клиента, указанных в п.2. Методических рекомендаций Банка России от 06 сентября 2021г. № 16-МР «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц» Банк имеет право блокировать доступ в Систему «Интернет-банк» Клиента в этот же день, запросить пояснения и/или документы по операциям у Клиента. Информирование Клиента о Блокировке и причинах Блокировки доступа в Систему «Интернет-банк» производится Банком в день Блокировки доступа в Систему «Интернет-банк» Клиента посредством звонка на Абонентский номер Клиента и/или посредством отправки СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента. Разблокировка Системы «Интернет-банк» осуществляется по решению Банка.

7. Восстановление Идентификационных параметров

7.1. В случае утраты Идентификационных параметров Клиент может их восстановить одним из следующих способов:

- на Сайте Банка «Восстановление доступа к системе Интернет-банк» (<https://i.ubrr.ru/restorecredentials>), для чего необходимо:
 - ✓ ввести номер любой своей действующей Карты, срок ее действия и номер мобильного телефона, который был указан Клиентом при подключении услуги;
 - ✓ выполнить действия в соответствии со сценарием на экране.
- через Банкомат с использованием Карты, для чего необходимо выполнить действия в соответствии со сценарием на экране Банкомата (меню «Доп. услуги» - «Интернет-банк» - «Активация»).

7.2. В случае, если Клиент ранее не осуществлял Активацию услуги в порядке, предусмотренном п. 3.2. Правил по Системе «Интернет-банк», Активация услуги произойдет в момент восстановления Идентификационных параметров.

8. Меры безопасности при работе в Системе «Интернет-банк»

²² Возобновление Банком возможности проведения операций означает, что Клиент может формировать и направлять в Банк ЭД в Системе «Интернет-банк» в соответствии с разделом 4 настоящих Правил, при этом для проведения ранее приостановленной операции Клиенту необходимо совершить ее повторно.

8.1. Уровень безопасности Системы «Интернет-банк» формируется из мер безопасности, одновременно предпринимаемых Клиентом и Банком.

8.2. В Системе «Интернет-банк» Банком предусмотрены следующие процедуры обеспечения безопасности для каждого сеанса работы Клиента:

- на количество попыток ввода Идентификатора пользователя и Секретного кода при входе в систему установлено ограничение, равное трем попыткам, после чего доступ к Системе «Интернет-банк» блокируется до 24:00 часов текущего дня;

- на время бездействия при работе в Системе «Интернет-банк» установлено ограничение, равное пятнадцати минутам, после чего происходит принудительное завершение сеанса работы с Системой «Интернет-банк».

8.3. При работе в Системе «Интернет-банк» Клиент обязан выполнять следующие требования:

- обеспечить безопасность своего рабочего места: установить антивирусное программное обеспечение и проводить своевременное обновление. Своевременно устанавливать обновления системного программного обеспечения, рекомендованные производителем операционной системы;

- не реже одного раза в месяц проводить смену Секретного кода. Никому не сообщать Секретный код. Банк никогда не запросит информацию о Секретном коде с использованием каналов электронной почты, Текстовых сообщений или при личном общении с Клиентом;

- не предоставлять третьим лицам информацию о Коде аутентификации, полученном в Текстовым сообщением на мобильный телефон или на адрес личной электронной почты Клиента.

9. Права и обязанности Сторон

9.1. Банк обязуется:

- принимать к исполнению ЭД, подписанные Клиентом, при выполнении процедуры подтверждения достоверности ЭД, определенной настоящими Правилами по Системе «Интернет-банк»;

- принять все возможные меры по обеспечению сохранности денежных средств на Счетах Клиента в случае получения от него сообщения об обнаружении доступа (или наличии подозрений в доступе) третьих лиц к Системе «Интернет-банк» или к мобильному телефону/электронной почте, используемым для предоставления Банком Кода аутентификации, с момента получения такого сообщения и до выяснения обстоятельств.

9.2. Банк имеет право:

- прекратить или приостановить обслуживание Клиента в Системе «Интернет-банк» в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Правилами КБО, а также Правилами по Системе «Интернет-банк», а также при возникновении подозрения в доступе третьих лиц к Системе «Интернет-банк»;

- приостановить обслуживание в Системе «Интернет-банк» в случае несвоевременной оплаты Клиентом комиссии за оказываемые Банком услуги, связанные с Системой «Интернет-банк», в соответствии с Тарифами;

- производить замену или обновление программных средств Системы «Интернет-банк» без предварительного согласования с Клиентом.

9.3. Клиент обязуется:

- соблюдать сохранность Идентификационных параметров;

- своевременно оплачивать комиссию Банку за оказываемые Банком услуги, связанные с Системой «Интернет-банк», в соответствии с Тарифами.

9.4. Клиент имеет право:

- получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы «Интернет-банк»;

- на основании Заявления устанавливать ограничения операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций.

Правила предоставления Пакета услуг

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления Пакета услуг устанавливают порядок предоставления Банком Пакета услуг по Вкладу или Кредиту.

1.2. Перечень и количество услуг, входящих в Пакет услуг, период предоставления Пакета услуг, порядок его оплаты, стоимость, определяются Договором о предоставлении Пакета услуг, а также Тарифами Банка.

2. Условия предоставления Пакета услуг

2.1. Пакет услуг предоставляется после заключения с Клиентом Договора о предоставлении Пакета услуг.

2.2. Договор о предоставлении Пакета услуг по Вкладу заключается с Клиентом при заключении Договора вклада. Договор о предоставлении Пакета услуг по Кредиту заключается с Клиентом при заключении Кредитного договора. Договор о предоставлении Пакета услуг считается заключенным:

- в ТП Банка путем оформления и подписания соответствующей Анкеты-заявления, содержащей существенные условия предоставления Пакета услуг;
- в Системе «Интернет-банк» путем Акцепта Клиентом Оферты Банка (при совершении Клиентом последовательных действий, предлагаемых к совершению в Системе «Интернет-банк»).

2.3. Заключение в ТП Банка Договора о предоставлении Пакета услуг осуществляется при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Оплата комиссии за предоставление Пакета услуг по Вкладу производится по выбору Клиента:

- единовременно (в день заключения Договора о предоставлении Пакета услуг) в размере полной стоимости Пакета услуг;
- периодически: первоначальный платеж вносится в день заключения Договора о предоставлении Пакета услуг; последующие платежи – в день, предшествующий началу каждого периода предоставления услуг в рамках Пакета услуг (начиная со второго периода)²³.

Оплата комиссии за предоставление Пакета услуг по Кредиту производится единовременно (в день заключения Кредитного договора) в размере полной стоимости Пакета услуг.

2.5. При невыполнении условия по оплате стоимости Пакета услуг, Договор о предоставлении Пакета услуг расторгается со дня, следующего за днем невыполнения условий оплаты.

2.6. Предоставление услуг, включенных в Пакет услуг, осуществляется без оплаты какой-либо дополнительной комиссии за них.

2.7. Количество Договоров о предоставлении Пакета услуг, заключаемых с одним Клиентом, не ограничено.

3. Прекращение предоставления Пакета услуг

3.1. Предоставление Пакета услуг Клиенту прекращается по инициативе Клиента в случае расторжения Договора о предоставлении Пакета услуг на основании соответствующего заявления при обращении Клиента в ТП Банка. Предоставление Клиенту Пакета услуг по Вкладу прекращается также в случае расторжения Договора вклада с закрытием Счета по Вкладу, по которому осуществляется

²³ Сумма первоначального платежа, а также суммы последующих платежей и их периодичность определяются Тарифами.

предоставление Услуги «СМС-информирование» в рамках Пакета услуг по Вкладу. Предоставление Пакета услуг по Кредиту прекращается в случае досрочного расторжения Кредитного договора.

3.2. При досрочном расторжении Договора вклада, заключение которого осуществлялось при наличии заключенного Договора о предоставлении Пакета услуг, предоставление услуг в рамках данного Пакета услуг по Вкладу прекращается.

3.3. В случае если Договором о предоставлении Пакета услуг по Вкладу предусмотрена его пролонгация при пролонгации Договора вклада, то такой Договор о предоставлении Пакета услуг по пролонгируется на тот же срок по стоимости, действующей на момент заключения Договора о предоставлении Пакета услуг по Вкладу. Новый срок действия Договора о предоставлении Пакета услуг по Вкладу исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания срока, указанного в Договоре о предоставлении Пакета услуг. Оплата комиссии за предоставление Пакета услуг по Вкладу производится со Счета по Вкладу исключительно на основании распоряжения Клиента, составленного по форме, установленной Банком. При недостаточности средств для оплаты комиссии в день пролонгации, пролонгация Договора о предоставлении Пакета услуг по Вкладу не осуществляется.

3.4. В случае досрочного расторжения Договора о предоставлении Пакета услуг по Вкладу по инициативе Клиента, возможен возврат Банком Клиенту части комиссии в связи с неиспользованием Пакета услуг в полном объеме при условии пересчета суммы комиссии за фактический срок действия Договора о предоставлении Пакета услуг по Вкладу, включая день расторжения указанного договора. Размер части комиссии, подлежащей возврату Клиенту, определяется как разница между фактически уплаченной Клиентом комиссией и суммой комиссии за фактический срок действия Договора о предоставлении Пакета услуг по Вкладу.

Правила предоставления Услуги «СМС-информирование»

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления Услуги «СМС-информирование» (далее – Правила «СМС-информирование») устанавливают порядок предоставления Банком Услуги «СМС-информирование».

1.2. Услуга «СМС-информирование» предоставляется как по Счету по Срочному вкладу, так и по Счету по Вкладу до востребования, по Накопительному счету. Услуга «СМС – информирование» может быть подключена на дополнительные телефонные номера по заявлению Клиента.

1.3. Услуга «СМС-информирование» может быть предоставлена как отдельная услуга, так и как услуга в составе Пакета услуг по Вкладу или услуга, предоставляемая в рамках Опции «Больше плюсов». В качестве отдельной услуги, Услуга «СМС-информирование» предоставляется только по открытому в ТП Счету по Срочному вкладу или по Вкладу до востребования.

1.4. Срок действия Услуги «СМС-информирование»:

- по Счету по Срочному вкладу: равен сроку действия Договора вклада до момента его окончания либо пролонгации на новый срок;
- по Счету по Вкладу до востребования: равен 1 (одному) году со дня её предоставления;
- по Накопительному счету: равен сроку действия Опции «Больше плюсов»;
- по Опции «Больше плюсов»: равен сроку действия Опции «Больше плюсов».

1.5. Услуга «СМС-информирование», в качестве отдельной услуги, оформляется в ТП Банка на основании Договора о предоставлении Услуги «СМС-информирование», оформляемого в формате Анкеты-заявления по Услуге «СМС-информирование».

1.6. Оформление Услуги «СМС-информирование» в рамках Опции «Больше плюсов» осуществляется в Системе «Интернет-банк» / Мобильном банке. Предоставление Опции «Больше плюсов» осуществляется в соответствии с Правилами предоставления Опции «Больше плюсов» (приложение № 9 к Правилам КБО).

1.7. Оформление Услуги «СМС-информирование» в составе Пакета услуг осуществляется в ТП Банка²⁴. Предоставление Пакета услуг по Вкладу осуществляется в соответствии с Правилами предоставления Пакета услуг (приложение № 7 к Правилам КБО).

1.8. Правила «СМС-информирование» являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении Услуги «СМС-информирование» / Пакета услуг, в состав которого входит Услуга «СМС-информирование».

1.9. Услуга «СМС-информирование» предоставляется со дня заключения Договора о предоставлении Услуги «СМС-информирование» / Пакета услуг, в состав которого входит Услуга «СМС-информирование», или со дня подключения Опции «Больше плюсов».

1.10. Услуга «СМС-информирование» позволяет Клиенту получать информацию в виде текстовых сообщений на номер мобильного телефона, указанный в Анкете-заявлении или в Системе «Интернет-банк»/Мобильном банке (при подключении Опции «Больше плюсов»):

1.10.1. По Счету по Вкладу и/или Накопительному счету:

- **об открытии Вклада:** СМС-сообщение направляется по факту заключения Договора вклада;
- **о пополнении Вклада:** СМС-сообщение направляется по факту любого пополнения Счета по Вкладу (за исключением дистанционного Вклада);
- **о начислении процентов по Вкладу:**

²⁴ Или в Системе «Интернет-банк» (до 15.02.2022).

Период начисления процентов, капитализация согласно Договору вклада	Периодичность рассылки СМС-сообщений ²⁵
до 30 дней	ежемесячно в день даты открытия Счета по Вкладу, с указанием суммы процентов, начисленных со дня последней отправки СМС-сообщения о начислении процентов ²⁶
от 30 дней (включительно)	по факту выплаты процентов

– **о начислении процентов по Накопительному счету:**

Период начисления процентов, капитализация согласно Договору накопительного счета	Периодичность рассылки СМС-сообщений
до 30 дней	ежемесячно в последний календарный день месяца, с указанием суммы процентов, начисленных со дня последней отправки СМС-сообщения о начислении процентов

– **об изменении процентной ставки по Договору вклада:** СМС-сообщение направляется в случае изменения процентной ставки по Договору вклада, в том числе при пролонгации Договора вклада, при переходе суммы Вклада в другой суммовый диапазон или наступлении нового расчетного периода;

– **о размере процентной ставки в текущем месяце по Накопительному счету:** СМС-сообщение направляется ежемесячно третьего числа каждого месяца;

– **об изменении процентной ставки по Накопительному счету, условиями которого в соответствии с Тарифами предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки в рамках Опции «Больше плюсов»:** СМС-сообщение направляется при выполнении условия для начисления Бонусной ставки;

– **об изменении процентной ставки по Счету по Вкладу, условиями которого предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки при наличии Опции «Больше плюсов»:** СМС-сообщение направляется при выполнении условия для начисления Бонусной ставки;

– **о плановой дате списания периодического платежа по Договору о предоставлении Пакета услуг по Вкладу:** СМС-сообщение направляется за три календарных дня до плановой даты списания платежа;²⁷

– **о расходных операциях по Счету по Вкладу:** СМС-сообщение направляется:

- ✓ по факту перевода денежных средств со Счета по Вкладу на иные Счета в Банке, по факту выдачи денежных средств со Счета по Вкладу (за исключением дистанционного Вклада);
- ✓ по факту перевода денежных средств со Счета по Вкладу вследствие осуществления Банком списания на основании постановления судебного пристава - исполнителя;
- ✓ по факту списания периодического платежа по Договору о предоставлении Пакета услуг по Вкладу;

– **об окончании срока действия Договора вклада:** СМС-сообщение направляется по Срочным вкладам за 3 дня до окончания срока действия Договора вклада;

– **о переводе суммы вклада, при отсутствии пролонгации, на Счет в конце срока действия Договора вклада:** СМС-сообщение направляется в день, следующий за днем окончания срока действия Договора вклада по факту перевода денежных средств, с указанием номера Счета, на который перечислены денежные средства;

– **о пролонгации Договора вклада:** СМС-сообщение направляется по Срочным вкладам за 3 дня до окончания срока действия Договора вклада.

1.10.2. По Опции «Больше плюсов»:

²⁵ Если последний день действия Договора вклада не совпадает с датой отправки СМС-сообщения, то последнее СМС-сообщение направляется в последний день действия Договора вклада.

²⁶ Для первого СМС-сообщения – по истечении месяца со дня заключения / пролонгации Договора вклада. Если в месяце, в котором отправляется СМС, нет дня даты открытия Счета по Вкладу, то СМС-сообщение направляется в последний день месяца.

²⁷ СМС-сообщение направляется в рамках Услуги «СМС-информирование», предоставляемой в составе Пакета услуг, условиями предоставления которого предусмотрена периодическая оплата за Пакет услуг.

- о наступлении очередного срока оплаты ежемесячной комиссии за Опцию «Больше плюсов»: СМС-сообщение направляется за три календарных дня до плановой даты списания комиссии;
- о списании ежемесячной комиссии за Опцию «Больше плюсов»: СМС-сообщение направляется в день списания комиссии с указанием суммы списания;
- об отключении Опции «Больше плюсов»: СМС-сообщение направляется в дату отключения Опции «Больше плюсов» в случае неоплаты ежемесячной комиссии (при недостаточности денежных средств) или при одновременном отсутствии у Клиента действующих Накопительных счетов и Вкладов, условиями которых предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки.

2. Условия предоставления Услуги «СМС-информирование»

2.1. Услуга «СМС-информирование» может быть предоставлена Клиенту при наличии у него мобильного телефона, поддерживающего возможность приема СМС-сообщений. Номер мобильного телефона может быть только оператора сотовой связи России.

2.2. Заключение Договора о предоставлении Услуги «СМС-информирование» в ТП Банка осуществляется при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Закрытие Счета по Вкладу, по которому Услуга «СМС-информирование» предоставляется как отдельная услуга или услуга в составе Пакета услуг, является основанием для расторжения Договора о предоставлении Услуги «СМС-информирование» и прекращения предоставления Услуги «СМС-информирование».

2.4. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом СМС-сообщений в случае отключения мобильного телефона, возникновения технической проблемы, нахождения телефона вне зоны действия, а также при блокировке номера, утере мобильного телефона, либо несвоевременном оповещении Банка о факте изменения реквизитов, указанных при заключении Договора о предоставлении Услуги «СМС-информирование» / Пакета услуг, в состав которого входит услуга «СМС-информирование» или при подключении Опции «Накопление». Банк также не несет ответственности за конфиденциальность информации, содержащейся в текстовом сообщении, при получении третьим лицом доступа к мобильному телефону Клиента.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. При оформлении Анкеты-заявления по Услуге «СМС-информирование» / Пакету услуг, в состав которого входит Услуга «СМС-информирование», указывать о себе достоверные сведения, а также письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным Клиентом в Анкете-Заявлении по Услуге «СМС-информирование» / Пакету услуг в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления таких изменений.

3.1.2. Оплатить Банку комиссию за предоставление Услуги «СМС-информирование», если она предоставляется в качестве отдельной услуги, в соответствии с Тарифами.

3.1.3. В случае необходимости расторгнуть Договор о предоставлении Услуги «СМС-информирование» / Пакета услуг, в состав которого входит Услуга «СМС-информирование», либо изменить реквизиты предоставления Услуги «СМС-информирование» (номер телефона или язык СМС-сообщений), предоставить в ТП Банка документ, удостоверяющий личность, и в письменной форме заявление на отказ от предоставления / изменение реквизитов Услуги «СМС-информирование», оформленное по установленной Банком форме.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Получать от Банка необходимую информацию и консультации по вопросам предоставления Услуги «СМС-информирование».

3.2.2. В рамках предоставления Услуги «СМС-информирование» подключать дополнительные номера мобильных телефонов, предоставив в ТП Банка в письменной форме соответствующее заявление, оформленное по установленной Банком форме.

3.2.3. Досрочно расторгнуть Договор о предоставлении Услуги «СМС-информирование» / Пакета услуг, в состав которого входит Услуга «СМС-информирование», путем обращения в ТП Банка в порядке, установленном в п. 3.1.3. Правил «СМС-информирование».

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Выполнить все действия, необходимые для направления Клиенту СМС-сообщений.

3.3.2. Изменить реквизиты/прекратить предоставление Клиенту Услуги «СМС-информирование» при подаче Клиентом соответствующего заявления в ТП Банка.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. В одностороннем порядке расширить перечень СМС-сообщений, входящих в Услугу «СМС-информирование», с размещением соответствующей информации в ТП Банка и/или на Сайте Банка / Системе «Интернет-банк»/Мобильном банке.

Правила предоставления Опции «Больше плюсов»²⁸

1. Термины и определения

Бонусная ставка – дополнительная процентная ставка, на которую увеличивается основная (базовая) ставка по Накопительному счету и(или) Вкладу, если это предусмотрено условиями Накопительного счета и(или) Вклада, при выполнении условий начисления Бонусной ставки.

Опция «Больше плюсов» (Опция) – дополнительный функционал, предлагаемый Банком Клиенту, позволяющий получать дополнительные Бонусные ставки по Накопительным счетам и (или) Вкладам, если это предусмотрено условиями Накопительного счета и(или) Вклада, и прочие услуги без взимания комиссионного вознаграждения за эти услуги.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила предоставления Опции «Больше плюсов» устанавливают порядок предоставления Банком физическим лицам Опции.

2.2. Перечень и порядок предоставления услуг, входящих в Опцию, порядок ее оплаты и стоимость определяются Тарифами Банка.

3. Условия предоставления Опции

3.1. Опция подключается Клиентом самостоятельно в Системе «Интернет-банк» / Мобильном банке как при наличии действующего, так и при открытии Накопительного счета и (или) Вклада, условиями которых предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки.

3.2. Клиент может иметь только одну действующую Опцию.

3.3. До подключения Опции Клиент знакомится и подтверждает факт прочтения и принятия Правил предоставления Опции «Больше плюсов», а также Тарифов Банка, путем проставления соответствующих отметок в Системе «Интернет-банк» / экранной форме Мобильного банка. При совершении Клиентом в период с 00 ч. 00 мин. до 22 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбург) действий по подключению Опции, Опция подключается Банком в текущем операционном дне, при совершении Клиентом действий в период с 22 ч. 00 мин. до 24 ч. 00 мин. (время г. Екатеринбурга) – Опция подключается Банком в следующем операционном дне.

3.4. Оплата комиссии за Опцию осуществляется в момент подключения Опции в Системе «Интернет-банк» / Мобильном банке и далее ежемесячно в дату подключения Опции²⁹ путем перевода денежных средств с Карточного счета, указанного Клиентом при подключении Опции, на основании распоряжения Клиента на перевод.

3.5. Опция может быть отключена:

- по инициативе Клиента самостоятельно в Системе «Интернет-банк» / Мобильном банке;
- по инициативе Банка при невыполнении условия по оплате стоимости Опции либо в случае, если в дату очередного списания комиссии у Клиента одновременно отсутствуют действующие Накопительные счета и Вклады, условиями которых предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки, вне зависимости от наличия при этом действующего Накопительного счета и (или) Вклада, условиями которых не предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки.

²⁸ Именуемая ранее (до 15.02.2022) «Опция «Накопление»».

²⁹ В случае заключения договора Накопительного счета до 10.11.2020, списание комиссии за Опцию осуществляется 25 (двадцать пятого) числа каждого месяца.

4. Начисление и выплата бонусной процентной ставки

4.1. Начисление Бонусной ставки возможно только при наличии подключенной Опции и только по Накопительному счету и (или) Вкладу, условиями которых предусмотрена возможность начисления Бонусной ставки.

4.2. Виды Бонусных ставок, которые может получить Клиент с подключенной Опцией, их размер, условия получения, порядок выплаты определяются Тарифами Банка.

4.3. Начисление Бонусной ставки осуществляется в дату капитализации процентов по Накопительному счету и (или) Счете по Вкладу с учетом ежедневного остатка на Накопительном счете и (или) Вкладе в расчетном периоде.

4.4. При отключении Опции начисление и выплата Бонусной ставки за расчетный период, в котором была отключена Опция, не осуществляется.

4.5. При расчёте Бонусной ставки за базу берётся действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.6. Банк вправе изменить размер и условия получения Бонусной ставки, если иное не указано в Тарифах. Новая Бонусная ставка начинает действовать с даты, установленной Банком, но не ранее чем через 5 (пять) календарных дней с момента публикации информации об изменении Бонусной ставки посредством размещения информации в электронной форме на Сайте Банка, в бумажной форме – в ТП Банка.