

**Акционерное общество «Свой Банк»,  
АО «Свой Банк»**

**Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц**

1. Термины и определения .....	2
2. Общие положения, порядок заключения ДКО и договоров о предоставлении банковских продуктов .....	9
3. Оформление доверенности .....	14
4. Права и обязанности сторон .....	14
5. Ответственность сторон .....	18
6. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящие Правила комплексного обслуживания, Правила по банковским продуктам и/или Тарифы Банка .....	19
7. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор об эмиссии и использовании банковских карт .....	21
8. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор банковского вклада .....	22
9. Срок действия и порядок расторжения ДКО .....	23
Приложение № 1. Условия использования банковских карт .....	25
Приложение № 1 к Условиям использования банковских карт «Условия осуществления переводов в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России» .....	44
Приложение № 2 к Условиям использования банковских карт «Условия использования банковских карт АО «Свой Банк» в платежном приложении «Mir Pay» .....	46
Приложение № 2. Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов .....	51
Приложение № 3. Правила размещения банковских вкладов в АО «Свой Банк» .....	62
Приложение № 4. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка в АО «Свой Банк» .....	74
Приложение № 5. Правила оказания услуг по информированию об операциях, совершенных с использованием банковских карт (Услуга «СМС-информирование», «Информирование») .....	89
Приложение № 6. Рекомендации для Клиента по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента .....	94

## **1. Термины и определения**

1.1. Аутентификация – процесс сверки персональных данных физического лица (включая обращение по телефону), с данными о Клиенте/Держателе карты (доверенном лице) в Банке, в том числе с целью подтверждения полномочий физического лица на совершение банковских операций и/или получение информации по Банковским счетам/Вкладам, по счетам Держателя карты и другим Банковским продуктам а также процесс проверки корректности ввода Кода подтверждения Клиентом с целью подтверждения полномочий Клиента на заключение сделок и совершение операций в порядке, предусмотренном ДКО и/или договором, а также внутренними нормативными документами Банка.

Параметры Аутентификации определяет Банк.

1.2. АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, дом 11, являющееся оператором национальной системы МИР, а также операционным и платежным клиринговым центром в СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК».

1.3. Банк – Акционерное общество «Свой Банк», АО «Свой Банк».

1.4. Платежная карта – идентификационная карта, позволяющая держателю карты (владельцу карты) производить оплату электронным переводом денежных средств, эмитированная Банком в порядке, установленном Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.5. Банковская карта (Карта) – вид платежных карт как инструмент безналичных расчетов, являющихся электронным средством платежа и доступа к Счету карты, предназначенных для составления расчетных и иных документов, для оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, для получения/взноса наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, получения наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях, а также при совершении иных, не запрещенных законодательством Российской Федерации Операций по поручению Клиента.

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее Держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете карты, и/или кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии на Счете карты денежных средств (овердрафт).

Карты могут выпускаться с различными характеристиками (карта с магнитной полосой, карта с микропроцессором, Цифровая карта, карта с дополнительными элементами и т.д.), а также в различных форм-факторах (с нестандартными параметрами), которые могут предусматривать использование специализированных носителей карты (часы/брелоки/мобильные телефоны/др.), обеспечивающих работоспособность Карты.

Карта без использования материального носителя может формироваться:

– путем добавления Карты в Мобильное приложение (Цифровая виртуальная карта-Токен);

– путем выпуска Карты в Мобильном Банке (Цифровая карта).

Цифровая карта-Токен хранится в зашифрованном виде в защищенном хранилище Устройства. Последние четыре цифры, отображаемые в Мобильном приложении, являются цифровым аналогом номера Карты. Срок действия Цифровой карты-Токен соответствует сроку действия Карты, цифровым представлением которой она является.

Выпуск Цифровой карты инициируется Клиентом в Мобильном Банке, в котором Клиенту предоставляются реквизиты Цифровой карты (номер Карты, срок действия Карты, CVV2/CVC2) или посредством подачи заявки путем устного Обращения в Контакт-Центр<sup>1</sup>. Цифровая карта предназначена для совершения Операций в Системе ДБО, оплаты товаров и услуг в сети Интернет с использованием реквизитов карты.

1.6. Банковский продукт – отдельная банковская услуга (продукт), предоставляемая Клиенту в рамках ДКО в соответствии с Правилами комплексного обслуживания и Правилами

---

<sup>1</sup> При наличии технической возможности.

по банковскому продукту на основании ДКО и Договора о предоставлении банковского продукта.

1.7. Банкомат – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и/или приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств, а также иных распоряжений Держателя.

1.8. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом

1.9. Верификация – процедура проверки личности Клиента.

1.10. Вклад – денежные средства в российских рублях или в иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком (Вносителем/Представителем) в Банке (в том числе, Вкладчиком – с использованием Удаленных каналов обслуживания/Системы ДБО или посредством Платформы) в целях хранения и получения дохода. Доход по Вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

1.11. Вкладчик – физическое лицо, являющееся стороной ДКО и заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор банковского вклада.

1.12. Вноситель – лицо, внесшее денежные средства во Вклад на имя Вкладчика.

1.13. 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.

1.14. Держатель карты (Держатель) – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта.

1.15. Дистанционные каналы связи – телефония, факсимильная связь и web-каналы, включающие в себя телефонные номера, номера факса и адреса электронной почты Банка и Система ДБО, используемые для обслуживания клиентов.

1.16. Доверенность – письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому для представительства перед третьими лицами.

1.17. Договор банковского вклада – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Вкладчиком путем присоединения Вкладчика к Правилам вклада на условиях, установленных Правилами вклада, и в соответствии с Заявлением на открытие вклада, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика (Вносителя/Представителя) денежную сумму (Вклад), обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада. Договор банковского вклада является неотъемлемой частью ДКО.

1.18. Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом. Договор ДБО является неотъемлемой частью ДКО.

1.19. Договор комплексного обслуживания (ДКО) – договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания с целью предоставления Банковских продуктов.

1.20. Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках ДКО, определяющий порядок и условия предоставления Клиентам Банковского продукта и являющийся по условиям его заключения неотъемлемой частью ДКО. В рамках ДКО между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие Договоры о предоставлении банковского продукта:

- Договор банковского (текущего) счета.
- Договор об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт;
- Договор банковского вклада;
- Иные договоры, перечень которых может быть изменен/дополнен Банком.

1.21. Договор Счета карты – «Договор об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт в АО «Свой Банк»» между Клиентом и Банком, неотъемлемыми частями которого являются Заявление на карту, Условия, Тарифы Банка. Договор Счета карты является неотъемлемой частью ДКО.

1.22. ЕСИА (Единая система идентификации и аутентификации) - 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.

1.23. Заявление на карту – заявление на получение дебетовой банковской карты и/или банковской карты с предоставлением потребительского кредита с лимитом кредитования, заполненное и подписанное Клиентом и поданное в Банк (в том числе через Систему ДБО).

1.24. Заявление на открытие вклада – заявление Вкладчика о присоединении к Правилам вклада, поданное в Банк (в том числе через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО) путем выбора Вкладчиком параметров Вклада и нажатия на кнопку «Открыть вклад» с целью заключения Договора банковского вклада.

1.25. Заявление на открытие вклада на Платформе – заявка Потребителя, представляющая собой оферту Потребителя на заключение в соответствии со статьей 435 Гражданского кодекса Российской Федерации договора банковского вклада с использованием Платформы, направленная в адрес Банка. Заявление на открытие вклада с использованием Платформы действует в течение 7 (семи) рабочих дней с момента подачи его в Платформу.

1.26. Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания (Заявление) – документ по форме Банка, заполненный и представленный Клиентом в Банк на бумажном носителе либо в электронной форме через Платформу. Заявление является неотъемлемой частью ДКО.

1.27. Заявление о предоставлении банковского продукта – документ по форме Банка, заполненный и представленный Клиентом в Банк в порядке и способом, предусмотренными Правилами по банковским продуктам в целях заключения Договора о предоставлении банковского продукта на условиях, установленных в Правилах по банковскому продукту, если иное прямо не предусмотрено Банковским продуктом или не установлено в Правилах по банковскому продукту. Заявление о предоставлении банковского продукта является неотъемлемой частью ДКО и Договора о предоставлении банковского продукта. Заявление о предоставлении банковского продукта может быть составлено как в виде отдельного документа, предусматривающего заключение Договора о предоставлении банковского продукта, так и быть включенным в текст иного заявления, предусматривающего в том числе предоставление комплексного обслуживания в Банке и/или предоставление иных Банковских продуктов.

1.28. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению и обновлению определенных законодательством Российской Федерации<sup>2</sup> и внутренними документами Банка сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий при обращении в Банк для заключения ДКО, а также в рамках ДКО отдельного(-ых) Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта.

1.29. Клиент – физическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить ДКО, а также в рамках ДКО отдельный(-е) Договор(-ы) о предоставлении банковского продукта. Далее по тексту ДКО, если не установлено иное, под Клиентом также понимается Представитель Клиента.

1.30. Код подтверждения (ОТР-код) – одноразовый цифровой код, направляемый Банком Клиенту:

---

<sup>2</sup>В том числе, Федеральным законом № 115-ФЗ, Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 340-ФЗ.

- в SMS-сообщении на Основной номер телефона для входа на Закрытый интернет-ресурс Банка, а также для подписания Клиентом ЭД;
- в SMS-сообщении/Push-уведомлении на соответствующий номер мобильного телефона, в том числе для подтверждения операций по оплате товаров и услуг в сети Интернет с использованием реквизитов Карты, а также для входа в Систему ДБО, для подтверждения операций Клиента в дистанционных банковских каналах обслуживания в соответствии с Правилами дистанционного обслуживания.

1.31. Контакт-Центр – подразделение Банка, осуществляющее дистанционное информационно-техническое обслуживание Клиентов по банковским продуктам и услугам Банка.

1.32. Мессенджер – приложение, установленное на Устройстве, передающее и принимающее информацию с использованием сетей электросвязи: WhatsApp Messenger, Viber и др., или встроенное (являющееся частью функционала) в Мобильный банк/Интернет банк.

1.33. Минимальная сумма Вклада – минимальная сумма, на которую может быть открыт Вклад.

1.34. Мобильное приложение СБП (МП СБП) – приложение СБП, разработанное АО «НСПК», для мобильных устройств для безналичной оплаты товаров и услуг через СБП, программное обеспечение для которого предоставлено АО «НСПК», и которое установлено на Устройство Держателя.

1.35. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

1.36. Обращение – обращение (заявление), оформленное на бумажном носителе или поступившее в Банк через Дистанционные каналы связи или Систему ДБО.

1.37. Оператор Платформы – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОГРН 1027739387411, адрес: Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Оператор платформы является юридическим лицом, созданным в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством РФ, оказывающим услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием Платформы, включенное Банком России в «Реестр операторов финансовых платформ» в соответствии с требованиями Федерального закона № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» от 20.07.2020.

1.37.1. Оператор Платформы – Акционерное общество «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру», юридическое лицо, созданное в организационно правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Потребителями с использованием Финансовой платформы, включенное в «Реестр операторов финансовых платформ» в соответствии с требованиями Федерального закона № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» от 20.07.2020.

1.37.2. Оператор Платформы – Акционерное общество «Банки.ру Маркетплейс». Юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Потребителями с использованием финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России.

1.37.3. Акционерное общество «Открытый финансовый маркетплейс» (АО «ОФМ»), юридическое лицо, созданное в организационно правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Финансовыми организациями и Потребителями с использованием Финансовой платформы, включенное в реестр операторов финансовых платформ Банка России

1.38. Операция – любая банковская операция, осуществляемая в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями и Правилами платежных систем, с

использованием Карты (Цифровой карты) и/или ее реквизитов, проводимая по распоряжению Клиента (Держателя карты) или без такового (в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе перевод, конвертация, снятие или внесение наличных денежных средств на Счет карты, заказ или резервирование товаров и услуг и т.п.). Операция может осуществляться по Счету карты на основании полученного Банком Реестра операций с использованием Карты (реквизитов Карты) с учетом Тарифов Банка, а также в целях урегулирования иных финансовых обязательств Клиентов в соответствии с Условиями, в том числе с взиманием сумм комиссий и штрафов, предусмотренных Тарифами Банка.

1.39. Основная карта – Карта, выпущенная первой по Заявлению на карту и на имя Клиента. Основной картой также является Карта, выпущенная по заявлению и на имя Клиента при перевыпуске или замене предыдущей Основной карты. Предыдущая Карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.

1.40. Основной номер телефона – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный оператором мобильной связи, указанный Клиентом в Заявлении на предоставление комплексного банковского обслуживания в качестве Основного номера телефона, используемый для:

- направления Банком Клиенту SMS-сообщений в целях и случаях, установленных ДКО и иными договорами, заключаемыми в рамках ДКО, а также для регистрации и использования Системы ДБО в соответствии с договором дистанционного банковского обслуживания;

- направления Банком Клиенту SMS-сообщений в целях участия в опросах и/или анкетирования, проводимых Банком для изучения и исследования мнения Клиентов о качестве обслуживания и услугах Банка (при наличии действующего согласия Клиента на получение такой информации с использованием данного номера телефона);

- направления Клиенту рекламы Банка и его партнеров (при наличии действующего согласия Клиента на получение рекламы по сетям электросвязи с использованием данного номера телефона).

Если Клиентом, заключившим с Банком ДКО, в Заявлении на предоставление комплексного банковского обслуживания номер мобильного телефона не определен в качестве Основного номера телефона, Основным номером телефона Стороны признают номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом во исполнение Договора Счета карты при условии, что он является единственным номером мобильного телефона, предоставленным Клиентом во исполнение Договора(-ов) Счета карты.

В случае если Основной номер телефона не установлен, то для направления Банком Клиенту SMS-сообщений в целях и случаях, установленных ДКО и иными договорами, заключаемыми в рамках ДКО, а также для регистрации и использования Системы ДБО в соответствии с договором дистанционного банковского обслуживания, используется номер телефона Клиента, установленный в соответствии с конкретным Договором о предоставлении банковского продукта.

Изменение Основного номера телефона, а также установление Основного номера телефона для целей направления Банком Клиенту SMS-сообщений в случаях, установленных иными договорами, осуществляется при обращении в Банк посредством системы ДБО или путем обращения в офисы Банка.

1.41. Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента – перевод без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием.

1.42. Пароль – уникальная информация, в том числе в виде комбинации символов (цифр), формируемая Клиентом и используемая им в случаях, установленных Правилами дистанционного обслуживания, в том числе для аутентификации Клиента при входе в Систему ДБО. Пароль используется многократно, и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз. Клиент вправе сформировать и использовать любой Пароль, формат которого поддерживается его Мобильным устройством и Банком.

1.43. Персональный идентификационный номер (ПИН) – цифровой код, служащий идентификатором Держателя карты в момент совершения им операции.

ПИН является аналогом собственноручной подписи Держателя карты и используется для подтверждения полномочий Держателя Карты в процессе составления расчетных и иных документов по Операциям и является средством удостоверения документов посредством Карты. Держатель карты может изменять ПИН с помощью Системы ДБО.

1.44. Платежная система – платежные системы, действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.45. Платформа – информационная система, использующая программно-аппаратные средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Потребителей и Финансовых организаций посредством информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы:

1.45.1. Платформа – ресурс Оператора Платформы, размещенный на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору Платформы. Адрес Сайта платформы: [www.finuslugi.ru](http://www.finuslugi.ru).

1.45.2. Платформа – ресурс Оператора Платформы, размещенный на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору Платформы. Адрес Сайта платформы: [www.sravni.market](http://www.sravni.market).

1.45.3. Платформа – информационная система, использующая программно-аппаратные средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Потребителей и Финансовых организаций посредством информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы. Адрес Сайта платформы: [www.bankiplatforma.ru](http://www.bankiplatforma.ru).

1.45.4. Платформа – ресурс Оператора Платформы, размещенный на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору Платформы. Адрес Сайта финансовой платформы в сети «Интернет»: [www.opfm.ru](http://www.opfm.ru).

1.46. Подразделение Банка – подразделение Банка, в котором осуществляется заключение ДКО и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта и обслуживание Клиента в рамках ДКО.

1.47. Потребитель (Потребитель финансовых услуг) – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, достигшее 18 лет, налоговый резидент Российской Федерации, имеющее подтвержденную учетную запись Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и ПЭП ЕСИА, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор банковского вклада или договор о предоставлении иного Банковского продукта. Участник Платформы должен соответствовать требованиям Оператора Платформы и заключить договор об оказании услуг Оператора Платформы в порядке, установленном Правилами Платформы, в целях совершения финансовых сделок.

1.48. Правила вклада – «Правила размещения банковских вкладов в АО «Свой Банк» (приложение № 3 к Правилам комплексного обслуживания).

1.49. Правила комплексного обслуживания – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Свой Банк», утвержденные организационно-распорядительным документом Банка и действующие с даты, установленной организационно-распорядительным документом Банка.

1.50. Правила платежных систем – совокупность нормативно-технических документов, регламентирующих права и обязанности участников той Платежной системы, продуктом которой является используемая при совершении Операции Карта.

1.51. Правила Платформы – Правила финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС». размещаются Оператором Платформы на сайте Платформы в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://assets.finuslugi.ru/mp-assets/platform-rules.pdf>.

1.51.1. Правила Платформы – документ, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Размещаются

Оператором Платформы на сайте Платформы в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://sravni.market/oficialnye-svedeniya>.

1.51.2. Правила Платформы – документ, утвержденный единоличным исполнительным органом АО «Банки.ру Маркетплейс» и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

1.51.3. Правила Платформы – документ, утвержденный и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Размещаются Оператором Платформы на сайте Платформы в сети «Интернет» по адресу: [https://files.opfm.ru/pravila\\_ofm\\_3.0\\_s\\_rekvizitami\\_dlya\\_raskrytiya.pdf](https://files.opfm.ru/pravila_ofm_3.0_s_rekvizitami_dlya_raskrytiya.pdf).

1.52. Правила по банковским продуктам – правила и условия предоставления Клиентам, заключившим ДКО, конкретного Банковского продукта, установленные соответствующим приложением к Правилам комплексного обслуживания или утвержденные отдельным организационно-распорядительным документом Банка.

1.53. Представитель (доверенное лицо) – физическое лицо, которому Клиент предоставил право совершать от своего имени банковские операции по Банковским продуктам в рамках ДКО посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо полномочия которого основаны на договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

1.54. Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты.

1.55. ПЭП ЕСИА – простая электронная подпись, ключ которой получен им при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемыми Правительством Российской Федерации.

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

1.57. Сайт Банка – официальный интернет-сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru).

1.58. СБП (Система быстрых платежей) – 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.

1.59. Система ДБО – системы «Мобильный Банк» и/или «Интернет Банк».

1.60. Система мобильных платежей – система мобильных платежей, разработанных и представленных сторонними организациями (Сервис – провайдерами). Система мобильных платежей совместима с существующими Технологиями бесконтактных платежей, она позволяет Клиенту осуществлять платежи оплаты товаров и услуг при помощи Устройств. Порядок использования Карт Банка в Системе мобильных платежей осуществляется в соответствии с Условиями.

1.61. Стороны – Банк и Клиент/Вкладчик при совместном упоминании.

1.62. Счет – любой счет, открываемый Банком Клиенту в российских рублях и/или иностранной валюте для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках ДКО. Счет используется для осуществления банковских операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

1.63. Счет карты – банковский счет, открываемый Банком на имя Клиента для осуществления расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской



деятельности, на основании Договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт Банка в порядке, установленном в Банке. С даты выпуска Банковской карты в соответствии с принятым решением Банка в лице уполномоченного работника о выпуске Банковской карты банковский (текущий) счет, открываемый в рамках Договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт Банка, становится Счетом карты. Доступ к Счету карты осуществляется посредством Банковской карты.

1.64. Счет по вкладу (Счет вклада) – счет Вкладчика, открытый в Банке в российских рублях или иностранной валюте на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых Вкладчиком во Вклад, и совершения операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и условиям Договора банковского вклада.

1.65. Тарифы Банка – тарифные сборники Банка, в которых определяется размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций и предоставление услуг в рамках ДКО и Договоров о предоставлении банковских продуктов.

1.66. Удаленные каналы обслуживания – каналы/устройства Банка и иных банков, через которые Клиентом могут проводиться банковские операции без посещения офисов Банка: устройства самообслуживания (Банкоматы, платежные терминалы Банка), Система ДБО, предусматривающие использование персональных идентификационных кодов/паролей Клиента (иных технических средств) для совершения сделок и/или для подтверждения полномочий Клиента в процессе составления расчетных и иных документов.

1.67. Условия – «Условия использования банковских карт АО «Свой Банк» (приложение № 1 к Правилам комплексного обслуживания).

1.68. Условия привлечения банковского вклада (Условия привлечения вклада) – утверждаемые Банком условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в том числе через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО, и которые размещаются в местах обслуживания Клиентов и на Сайте Банка.

1.69. Устройство – мобильный телефон/смартфон/планшетный компьютер или иное устройство с соответствующей операционной системой, имеющее доступ в сеть Интернет.

1.70. Устройства самообслуживания – Банкоматы, включая Банкоматы с функцией приема наличных денежных средств, информационно-платежные терминалы.

1.71. Участник Платформы (Участник или Потребитель) – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, достигшее 18 лет, налоговый резидент Российской Федерации, имеющее подтвержденную учетную запись Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и ПЭП ЕСИА, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор банковского вклада или договор о предоставлении иного Банковского продукта. Участник Платформы должен соответствовать требованиям Оператора Платформы и заключить договор об оказании услуг Оператора Платформы в порядке, установленном Правилами Платформы, в целях совершения финансовых сделок.

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

1.73. Федеральный закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.74. Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.75. Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

1.76. Федеральный закон № 340-ФЗ – Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с

реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

1.77. Push-уведомление – текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту с использованием сети Интернет на Устройство с установленным на нем Мобильным Банком, в том числе в целях информирования Клиента или направления запроса о предоставлении документов и сведений в рамках реализации Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

1.78. SMS-сообщение – текстовое сообщение, формируемое Банком и направляемое на номер мобильного устройства Клиента через операторов мобильной связи, в том числе в целях информирования Клиента или направления запроса о предоставлении документов и сведений в рамках реализации Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ. Если в Заявлении о предоставлении банковского продукта и/или Правилах по банковскому продукту значение указанных в настоящих Правилах комплексного обслуживания терминов и определений будет дополнено или изменено, то по тексту Заявления о предоставлении банковского продукта и/или Правил по банковскому продукту термины и определения будут иметь значения, указанные в Заявлении о предоставлении банковского продукта и/или Правилах по банковскому продукту.

## **2. Общие положения, порядок заключения ДКО и договоров о предоставлении банковских продуктов.**

2.1. Настоящие Правила комплексного обслуживания являются типовыми для всех Клиентов.

2.2. ДКО определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного банковского обслуживания Клиентам, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в рамках ДКО. Включение в ДКО новых Банковских продуктов осуществляется Банком путем внесения изменений в Правила комплексного обслуживания.

2.3. Заключение ДКО осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента к Правилам комплексного обслуживания:

2.3.1. путем подписания собственноручной подписью и представления в Банк Заявления на бумажном носителе;

2.3.2. путем подписания ПЭП ЕСИА и предоставления в Банк Заявления в электронном виде через Платформу. Перед подачей Заявления на открытие вклада на Платформе или подачи Заявления о предоставлении банковского продукта Участник обязуется ознакомиться с Правилами комплексного обслуживания и Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка в АО «Свой Банк», размещенными на Сайте Банка. Подачей указанных заявлений на Платформе Участник подтверждает ознакомление с настоящими Правилами комплексного обслуживания и согласие с ними. Дополнительным подтверждением на присоединение к настоящим Правилам комплексного обслуживания и «Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка в АО «Свой Банк» является подписание Участником документов ПЭП ЕСИА и/или регистрация в Системе ДБО.

2.4. Настоящие Правила комплексного обслуживания, включая приложения к Правилам по банковским продуктам, Заявления и Тарифы Банка в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором комплексного обслуживания.

2.5. ДКО считается заключенным с момента получения Банком от Клиента Заявления на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

2.6. Заключая ДКО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Правил комплексного обслуживания, а также Правил по банковским продуктам при заключении Договоров о предоставлении банковских продуктов.

2.7. Заключение ДКО и Договоров о предоставлении банковских продуктов осуществляется при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, за

исключением случаев заключения ДКО и Договоров о предоставлении банковских продуктов через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО. Банк имеет право требовать представления иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Клиент, являющийся иностранным гражданином/лицом без гражданства, дополнительно к документу, удостоверяющему личность, предоставляет миграционную карту (в случаях если необходимость наличия миграционной карты и такого лица предусмотрена законодательством Российской Федерации) и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.8. Банк вправе (при технической возможности) заключать ДКО и Договоры о предоставлении банковских продуктов, открывать Счета, и проводить операции по Счетам после проведения Идентификации Клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о Клиенте, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, с использованием ЕСИА и ЕБС, и с учетом ограничений по общему количеству Счетов, открытых Клиенту в банках, а также общей сумме переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных Банком по Счету Клиента, которые вправе установить Центральный банк Российской Федерации.

Необходимые для Идентификации сведения, определенные Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 340-ФЗ, предоставляются Клиентом непосредственно Банку путем заполнения соответствующих форм самосертификации.

2.9. Действие ДКО распространяется на Счета и иные продукты и услуги, предусмотренные ДКО и открываемые/предоставляемые Клиенту в рамках ДКО. Действие ДКО в части предоставления услуг через Систему ДБО распространяется на Счета карт, Банковские счета, Счета вкладов, а также иные счета, открытые Клиенту в рамках отдельных договоров, как до, так и после введения в Банке ДКО.

2.10. Банк не заключает ДКО в пользу третьих лиц.

2.11. Открытие и обслуживание отдельных видов банковских счетов (вкладов) предоставление банковских продуктов и услуг, не включенных в ДКО, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания.

2.12. В рамках ДКО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любым Банковским продуктом, предусмотренным ДКО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами комплексного обслуживания, Договор о предоставлении банковского продукта на условиях, установленных в Правилах по банковскому продукту.

2.13. Заключение Договоров о предоставлении банковских продуктов осуществляется в форме присоединения Клиента к соответствующим Правилам по банковскому продукту. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с момента акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, оформленного в виде Заявления о предоставлении банковского продукта, по форме, установленной Банком. Заявление о предоставлении банковского продукта оформляется Клиентом в Подразделении Банка/в присутствии уполномоченного работника Банка вне офиса Банка (в том числе при курьерской доставке) или может быть оформлено и направлено в Банк с использованием Удаленных каналов обслуживания/Платформы (если такой порядок определен Договором о предоставлении банковского продукта).

В случае если у Клиента на момент присоединения к Правилам комплексного обслуживания и заключения ДКО уже имеется действующий Договор об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт, заключение дополнительного договора и открытие дополнительного банковского счета не требуется.

2.14. Порядок заключения Договора о предоставлении банковского продукта устанавливается соответствующими Правилами по банковскому продукту.

В рамках ДКО допускается открытие нескольких Банковских счетов, Счетов карт при условии проведения Идентификации.

2.15. В случае поступления в пользу Клиента выплат, предусмотренных статьей 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ, а также иных выплат, предусмотренных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2018 № 1466 «Об утверждении перечня иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для целей

применения частей 5 и 5.1 статьи 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе» при отсутствии у Клиента счета, на который могут быть зачислены указанные выплаты, Клиент дает Банку распоряжение на открытие Банковского счета либо Счета карты платежной системы МИР и зачисление на него вышеуказанных выплат посредством подписания Заявления на карту/Заявления на открытие вклада (за исключением вкладов с режимом обслуживания, не предполагающим их пополнение)/Заявления на открытие банковского счета/Заявления о предоставлении банковского продукта на бумажном носителе или подтверждения/подписания ПИН/паролем учетной записи/одноразовым паролем/Кодом подтверждения любого из вышеуказанных заявлений в электронной форме, сформированного и направленного в Банк через Удаленные каналы обслуживания или через SMS-сообщение с применением одноразовых паролей. При этом Банк вправе выбрать тип счета, уведомив об этом Клиента.

Банковский счет либо Счет карты МИР открывается и обслуживается в рамках настоящих Правил комплексного обслуживания и условий обслуживания. Плата за выпуск и годовое обслуживание карты МИР не взимается.

Подтверждением факта открытия Банковского счета/Счета карты МИР с зачислением на него денежных средств является направленное Клиенту в целях информирования SMS-сообщение об открытии Банковского счета/Счета карты МИР и SMS-сообщение о зачислении средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на Банковский счет/Счет карты МИР. Дополнительно Клиент может получить информацию об открытии Банковского счета/Счета Карты МИР (реквизиты) через Удаленные каналы обслуживания.

Получение Карты платежной системы МИР и ее активация осуществляются в сроки, предусмотренные Условиями использования банковских карт АО «Свой Банк», являющимися Приложением № 1 к настоящим Правилам комплексного обслуживания.

2.16. Договор о предоставлении банковского продукта, заключенный на условиях, установленных в Правилах по банковскому продукту, является неотъемлемой частью ДКО.

2.17. Предоставление Банковских продуктов в рамках ДКО осуществляется Банком в соответствии с Договорами о предоставлении банковского продукта и Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции (предоставления продукта/услуги), если иное не определено в Договоре о предоставлении банковского продукта и/или Тарифах Банка. Тарифы Банка размещаются в Подразделении Банка (в операционных залах Банка), на Сайте Банка и в Системе ДБО.

2.18. Документы, предъявляемые Клиентом при заключении ДКО и Договоров о предоставлении банковского продукта, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Документы, предъявляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта)), должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

2.19. Стороны договариваются, что договоры и документы (согласия, запросы, заявления, в т.ч. при совершении сделок/заключении договоров) могут быть направлены Клиентом в Банк в форме электронных документов, подписанных простой электронной подписью, которые признаются сторонами документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. В указанных целях Клиент, представляет Банку номер его мобильного телефона, и/или адрес электронной почты.

Банк направляет на указанные Клиентом номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты текстовое сообщение, содержащее последовательность символов, являющуюся ключом простой электронной подписи. Клиент подписывает согласие (запрос, заявление, в т.ч. при совершении сделок/заключении договоров) в электронном виде с

использованием ключа простой электронной подписи, полученного в соответствии с установленными в настоящем пункте правилами.

Пользователь обязан соблюдать конфиденциальность полученного от Банка ключа подписи и несет все риски, связанные с его компрометацией.

2.20. Документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк с использованием Удаленных каналов обслуживания, после положительных результатов Аутентификации и Верификации Клиента в системах Банка считаются отправленными от имени Клиента и признаются равными соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон. Стороны соглашаются с тем, что электронные документы, подписанные простой электронной подписью Клиента в установленном настоящим пунктом порядке, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям подписания собственноручной подписью документов на бумажном носителе.

Стороны согласны признавать данные, полученные в порядке электронного документооборота, информацию в электронном виде, в том числе зафиксированную в Удаленных каналах обслуживания, в качестве доказательств для разрешения споров и разногласий, в том числе при разрешении (урегулировании) спорных вопросов в ходе судебного разбирательства.

2.21. Стороны договорились, что Заявления на предоставление банковского продукта, сформированные и направленные в Банк через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО/Дистанционные каналы связи посредством Обращения Клиента в Контакт-Центр/оформленные при встрече с уполномоченным работником Банка вне офиса Банка, в том числе при курьерской доставке и подписанные ПИН/паролем учетной записи/одноразовым паролем/кодом подтверждения, считаются подтвержденными Клиентом и признаются подписанными простой электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.22. Банк вправе использовать графический аналог собственноручной подписи уполномоченных лиц Банка (в том числе факсимильное воспроизведение подписи) и оттиска печати при подписании заявлений, Договоров о предоставлении банковских продуктов, требований, уведомлений, сообщений и ответов на письменные обращения, выписок и справок, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с Правилами комплексного обслуживания и Правилами по банковским продуктам.

Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи. Проставление графического аналога собственноручной подписи может быть осуществлено посредством механического или иного копирования. Под оттиском печати понимается графический аналог оттиска печати, воспроизведенный посредством механического или иного копирования.

2.23. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете и приостанавливает операции по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

2.24. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента/Представителя в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.25. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами комплексного обслуживания, Правилами по банковским продуктам и Тарифами Банка размещает их любым из способов:

- размещение информации на Сайте Банка;
- размещение информации на стендах в Подразделениях Банка (в операционных залах Банка).

Банк вправе разместить вышеуказанную информацию в Удаленных каналах обслуживания/Системе ДБО.

Моментом первого опубликования указанных документов (в том числе оферты Банка об их изменении) признается момент размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

2.26. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.27. Клиент поручает Банку, а Банк соглашается использовать документы и сведения, которые были (будут) предоставлены Клиентом в Банк при заключении и исполнении ДКО и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в течение срока действия ДКО и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и 5 (пяти) лет после прекращения действия последнего из следующих договоров: ДКО, и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, и/или договоров, заключенных между Банком и юридическим лицом, которое принято (будет принято) на обслуживание в Банк и в котором Клиент выступает в качестве Представителя, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя, члена коллегиального органа управления, участника (акционера), и/или договоров, заключенных между Банком и индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законом порядке частной практикой, Представителем, Бенефициарным владельцем, Выгодоприобретателем которых выступает Клиент, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств в целях выполнения Банком предусмотренных законодательством Российской Федерации обязанностей по Идентификации, фиксации и обновлению сведений:

– о Клиенте как об индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законом порядке частной практикой, принимаемым на обслуживание в Банк или находящемся на обслуживании в Банке;

– о Клиенте как о Представителе, Бенефициарном владельце, Выгодоприобретателе юридического лица (индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законом порядке частной практикой), принимаемого на обслуживание в Банк или находящегося на обслуживании в Банке;

– о Клиенте как об участнике (акционере), члене коллегиального органа управления юридического лица, принимаемого на обслуживание в Банк или находящегося на обслуживании в Банке.

2.28. При возникновении споров и разногласий между Клиентом и Банком по вопросам исполнения ДКО Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по ДКО рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иной порядок рассмотрения споров и разногласий не установлен соответствующими Договорами о предоставлении банковского продукта.

### **3. Оформление доверенности.**

3.1. Клиент может предоставить право Представителю на основании Доверенности заключать в рамках ДКО отдельные Договоры о предоставлении продуктов, распоряжаться Счетами совершать иные операции, кроме тех, которые по условиям ДКО должны быть совершены Клиентом лично. Стороны договорились, что об отзыве выданной Доверенности Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк путем представления письменного заявления с указанием даты выдачи отменяемой Доверенности и фамилии, имени, отчества Представителя. Банк не несет ответственности за действия лица, совершенные им в качестве Представителя до момента получения Банком письменного уведомления об отзыве Доверенности.

3.2. Доверенность от имени несовершеннолетнего или недееспособного Клиента должна быть выдана их законным представителем и удостоверена нотариально.

3.3. Доверенность, выдаваемая на имя несовершеннолетнего, должна быть удостоверена нотариально.

3.4. Доверенность на заключение ДКО и/или отдельных Договоров о предоставлении продукта (открытие Счета) должна быть удостоверена нотариально. Доверенность на представление интересов работников организации, заключившей с Банком

«Договор об организации обслуживания счетов банковских карт для сотрудников организации», Представителем по которой является юридическое лицо (организация – работодатель), может быть заверена руководителем организации.

3.5. Доверенность на совершение операций по Банковскому счету Клиента, в том числе получение денежных средств с Банковского счета может быть оформлена в офисах Банка либо удостоверена нотариально. Доверенность на получение Представителем Клиента его вклада в Банке, внесение денежных средств на Счет по вкладу Клиента может быть оформлена в Банке либо удостоверена нотариально, Доверенность на совершение иных действий в отношении Счета по вкладу должна быть удостоверена нотариально.

3.6. Доверенность, выданная гражданином и/или налоговым резидентом США (представляемым) на заключение ДКО и/или отдельных Договоров о предоставлении продукта должна содержать полномочие Представителя на подписание формы документа, содержащего согласия на предоставление сведений о представляемом в иностранные налоговые органы, включая Налоговую службу США (Internal Revenue Service, IRS), заполнение и подписание форм самосертификации, а также предоставление информации и пояснений для целей соблюдения законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов.

3.7. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, если международными соглашениями (договорами), заключенными Российской Федерацией, не предусмотрено иное. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, удостоверенным в нотариальном порядке.

3.8. Реализация полномочий Представителя по Доверенности, составленной и удостоверенной вне Банка, осуществляется после проверки Доверенности в соответствии с банковскими правилами.

3.9. Представитель при обращении в Банк для заключения ДКО, открытия и/или распоряжения Счетом от имени Клиента, совершения иных операций в рамках ДКО предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, и Доверенность, оформленную в установленном порядке.

3.10. На Представителя распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные ДКО.

3.11. Представитель совершает операции в пределах полномочий, указанных Клиентом в Доверенности. Клиент может в любое время отменить выданную Представителю Доверенность путем подачи в Банк соответствующего заявления.

#### **4. Права и обязанности Сторон.**

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые предусмотренные ДКО, Договором о предоставлении банковского продукта и не запрещенные законодательством Российской Федерации операции по Счету, за исключением операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

4.1.2. Расторгнуть ДКО, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями в условия ДКО, приложения к ДКО, Тарифы Банка в порядке, установленном разделом 6 настоящих Правил комплексного обслуживания, если иной порядок не предусмотрен Договором о предоставлении банковского продукта. В случае неполучения Банком письменного уведомления о расторжении ДКО, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий.

4.1.3. Клиент вправе установить ограничения / снять ранее установленные ограничения на совершение в Системе ДБО любых Операций, либо расходных операций по Счету / Карте, а также оформление кредита, в том числе кредита с лимитом кредитования с использованием Карт. Установить ограничения Клиент может самостоятельно в Системе ДБО, либо путем обращения в офис Банка.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Не использовать Счета, открываемые в соответствии с Договорами о предоставлении банковского продукта, заключаемыми в рамках ДКО, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.2.2. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, осуществления функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе: валютным законодательством Российской Федерации). Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

4.2.3. Предоставлять по запросу Банка иные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также требований Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ. Непредоставление Клиентом запрошенных Банком, в сроки установленные Банком, документов/сведений может рассматриваться Банком в качестве основания для возникновения подозрений в возможном совершении операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и отказа в выполнении распоряжений Клиента о совершении операции.

4.2.4. Знакомиться с настоящими Правилами комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам и Тарифами Банка, размещенными в Подразделениях Банка (операционных залах Банка) и/или в Удаленных каналах обслуживания/Системе ДБО и/или на Сайте Банка, и самостоятельно следить за их изменениями.

4.2.5. Оплачивать услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Банковским продуктам, в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.6. Письменно уведомлять и предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении своих идентификационных данных (фамилии, имени, отчества (при наличии), адреса места жительства (регистрации) / места пребывания, данных документа, удостоверяющего личность, и иных данных, в том числе указанных в Заявлении), а также сведений о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их изменения, но не позднее дня очередного посещения Клиентом Банка. Непредоставление Клиентом информации об изменении его идентификационных данных Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных при его Идентификации. В случае если Клиент не уведомил и не проинформировал Банк об изменении своих идентификационных данных (фамилии, имени, отчества (при наличии), адреса места жительства (регистрации) / места пребывания, данных документа, удостоверяющего личность, и иных данных, в том числе указанных в Заявлении), а также сведений о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их изменения, и Банком из официальных источников, на законных основаниях, стали известны актуальные идентификационные данные, Банк вправе прекратить исполнение распоряжений Клиента, до момента проведения повторной идентификации клиента.

4.2.7. Уведомлять Банк об изменении контактной информации для связи с Клиентом и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении банковского продукта. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенной Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае несообщения Банку информации о наступлении вышеуказанных обстоятельств и изменении контактной информации для связи с Клиентом.

4.2.8. Незамедлительно уведомить Банк об отзыве выданной Доверенности путем представления в Банк письменного заявления с указанием даты выдачи отменяемой



доверенности и фамилии, имени, отчества Представителя. Банк не несет ответственности за действия лица, совершенные им в качестве Представителя до момента получения Банком письменного уведомления об отзыве доверенности.

4.2.9. Уведомить Банк (заказным письмом с уведомлением о вручении, представлением заявления в Подразделение Банка) не позднее дня, следующего за днем совершения следующих действий/получения информации/принятия судом соответствующего определения/решения:

- о своем намерении подать/подаче или наличии информации о подаче в отношении себя заявления о признании банкротом;
- о вынесении в отношении себя судом определений о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина, о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения, о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, а также о принятии судом решения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества.

4.2.10. Письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с главой 20.1 НК РФ и предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствующее изменение.

4.2.11. Выполнять рекомендации Банка по снижению рисков повторного осуществления Перевода без добровольного согласия Клиента и подтвердить распоряжение о переводе не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, или направить повторное распоряжение, содержащее те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, способами, предусмотренными соответствующим Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Отказать в заключении ДКО и Договора о предоставлении банковского продукта (открытии Счета) если Клиентом не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставлены недостоверные документы, а также по иным причинам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4.3.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в рамках ДКО и/или отдельного(-ых) Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта в следующих случаях:

- распоряжение о переводе со Счета денежных средств оформлено с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- обнаружены ошибки, допущенные Клиентом при указании платежных реквизитов;
- сумма перевода (включая комиссионное вознаграждение), указанная в распоряжении, превышает имеющиеся на Счете денежные средства;
- по запросу Банка Клиентом не представлены (или представлены не в полном объеме) документы и информация, необходимые Банку для совершения Операции, либо представлены недостоверные документы;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ при возникновении подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе в случае непредоставления / предоставления неполного комплекта документов и сведений по запросу Банка, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества Клиента, и главой 20.1 НК РФ;
- Банку стало известно, что предоставленные ранее сведения (часть сведений) о Клиенте (его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце) недостоверны и/или документы недействительны. В указанном случае Операции могут быть

возобновлены при проведении обновления сведений о Клиенте, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце;

– условия перевода не соответствуют условиям ДКО, Договора о предоставлении банковского продукта, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным документам Банка;

– в иных случаях, предусмотренных соответствующими Договорами о предоставлении банковского продукта и/или законодательством Российской Федерации.

В случае принятия Банком решения об отказе в проведении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения/Push-уведомления (при наличии у Клиента мобильного устройства) и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Клиентом при заключении ДКО, либо иным способом с использованием контактных данных (номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты), предоставленных Клиентом Банку в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в проведении операции. Стороны пришли к соглашению, что Банк имеет право самостоятельно определить способ предоставления информации в адрес Клиента.

4.3.3. При выявлении признаков совершения Перевода без добровольного согласия Клиента:

– отказать в совершении операции (перевода) с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России;

– приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента сроком на два дня (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях);

– запросить у Клиента информацию, что операция не является Переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.3.4. Приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказать в совершении Клиентом повторной операции несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или совершение действий по совершению повторной операции (при получении от Банка России информации о нахождении реквизитов получателя в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента).

4.3.5. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для осуществления Идентификации Клиента, Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, и/или обновления сведений, проведения операций по Счету, осуществления функций валютного контроля, а также иных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Запрашивать у Клиента документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимых операций режиму соответствующего Счета.

4.3.7. Требовать предоставления в рамках ДКО и/или отдельного(-ых) Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта иных документов и сведений, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также главы 20.1 НК РФ.

4.3.8. Самостоятельно определять способ направления запроса (уведомления) в адрес Клиента. Запрос (уведомление) направляется Банком в адрес Клиента в виде SMS-сообщения/Push-уведомления (при наличии у Клиента мобильного устройства) и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Клиентом при

заключении ДКО, а при его отсутствии по адресу регистрации (нахождения). При этом датой получения запроса является дата его направления Банком в адрес Клиента.

4.3.9. Направлять в адрес Клиента информацию о ходе и/или результатах рассмотрения Обращения в виде SMS-сообщений/Push-уведомлений (при наличии у Клиента мобильного устройства), на электронный адрес и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Клиентом при заключении ДКО или в Обращении, а также предоставлять информацию о ходе и/или результатах рассмотрения Обращения по телефону. Указанная в Обращении контактная информация не является основанием для внесения изменений в идентификационные и контактные данные Клиента. Стороны пришли к соглашению, что Банк имеет право самостоятельно определить способ предоставления информации в адрес Клиента.

4.3.10. Осуществить проверку Доверенности, составленной вне Банка, в целях подтверждения полномочий Представителя.

4.3.11. Осуществлять аудиозапись диалогов и предоставлять аудиоматериалы по запросам уполномоченных органов и иных лиц в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Стороны пришли к соглашению о том, что аудиозапись может быть использована в качестве доказательства при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. Хранить банковскую тайну о состоянии Счета, об операциях, вкладах и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предоставлять третьим лицам сведения о Счете, операциях, вкладах и Клиенте только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Обеспечивать сохранность принятых на Счет денежных средств.

4.4.3. Уведомлять Клиента в порядке и сроки, установленными Разделом 6 настоящих Правил комплексного обслуживания, о предлагаемых для внесения изменений в настоящие Правила комплексного обслуживания (включая Правила по банковским продуктам) и/или Тарифы Банка.

4.4.4. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства на Счет и выполнять распоряжения Клиента о переводе и/или выдаче денежных средств со Счетов, проводить иные операции в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором о предоставлении банковского продукта.

4.5. В случае принятия Банком о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта, в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения/Push-уведомления (при наличии у Клиента мобильного устройства) и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Клиентом при заключении ДКО, либо иным способом с использованием контактных данных (номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты), предоставленных Клиентом Банку, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта. Стороны пришли к соглашению, что Банк имеет право самостоятельно определить способ предоставления информации в адрес Клиента.

## **5. Ответственность Сторон.**

5.1. Соблюдение положений ДКО является обязательным для Банка и Клиента.

5.2. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями ДКО и заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта.

5.3. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО, на номер мобильного телефона, почтовый адрес, адрес электронной почты, указанные Клиентом в Заявлении, Заявлении на предоставлении банковского продукта, влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования

третьими лицами конфиденциальной информации, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

5.4. Клиент уполномочивает Банк использовать персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество, контактные телефоны и адрес электронной почты) в целях направления информации Клиенту через любой канал взаимодействия (включая использование Мессенджеров), рекламных сообщений об услугах Банка и его партнеров, сообщений в целях участия в опросах и/или анкетирования, проводимых Банком для изучения и исследования мнения Клиентов о качестве обслуживания и услугах Банка, а также обработку указанных персональных данных в целях продвижения на рынке услуг Банка и его партнеров путем осуществления с Клиентом прямых контактов, если иное не предусмотрено ДКО и/или договором о предоставлении банковского продукта или иным договором, заключенным между Банком и Клиентом».

5.5. Клиент вправе отказываться от рассылок рекламного характера, уведомлений Банка об акциях, продуктах и услугах, предоставляемых Банком и его партнерами, путем направления сообщения по электронной почте office@svoi.ru, либо сообщив по номеру телефона: 8 (800) 101-03-03.

5.6. Клиент несет ответственность за несвоевременное и/или неполное уведомление Банка об обстоятельствах, указанных в пунктах 4.2.6-4.2.9 настоящих Правил комплексного обслуживания, а также о наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДКО и/или Договорам о предоставлении банковского продукта.

5.7. Банк несет ответственность за нарушение сроков обработки платежных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, за исключением случаев отказа в совершении операций по Счету, предусмотренных настоящими Правилами комплексного обслуживания и/или Правилами по банковским продуктам, Банк уплачивает Клиенту неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) годовых от суммы соответствующего несвоевременно выполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства, за каждый день просрочки, но не более суммы, несвоевременно зачисленной и/или перечисленной/выданной со Счета.

5.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– при несвоевременном исполнении операций по Счету в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при указании платежных реквизитов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перевод денежных средств со Счета;

– за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе почты, телекоммуникационной сети «Интернет», сетей связи и иных организаций и сетей, и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, невыполнение Банком условий ДКО и/или Договоров о предоставлении банковского продукта;

– если информация об изменении Правил комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы Банка, опубликованная в порядке и сроки, установленные Правилами комплексного обслуживания, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом;

– за действия лица, в том числе проведение им операций по Счету от имени Клиента, совершенные им в качестве Представителя, до момента получения Банком письменного уведомления о прекращении полномочий Представителя (об отзыве Доверенности);

– за действия, совершенные третьими лицами с Устройств пользователя (компьютеры, устройства передвижной мобильной связи и прочие устройства, используемым для обмена информацией с Банком), в случае если Клиент предоставил их в пользование третьим лицам.

5.9. Положения настоящего раздела будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из Договоров о предоставлении банковского продукта, если иное

регулирование не установлено Правилами по банковским продуктам. Особенности применения мер ответственности по отдельным видам Банковских продуктов могут определяться Договорами о предоставлении банковского продукта.

## **6. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящие Правила комплексного обслуживания, Правила по банковским продуктам и/или Тарифы Банка.**

6.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы Банка, а значит и в условия ДКО и заключенного(-ых) в его рамках Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта (если иное не определено Договором о предоставлении банковского продукта), в том числе утверждение Банком новых редакций документов, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил комплексного обслуживания, и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк осуществляет уведомление Клиентов о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Правила по банковским продуктам и/или Тарифы Банка (направляет оферту) в срок не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты их вступления в силу, за исключением случаев, указанных в абзаце 2 настоящего пункта.

В случае если предлагаемые Банком изменения и/или дополнения связаны с введением новых продуктов и/или услуг Банка, улучшением условий обслуживания для Клиентов, изменением законодательства Российской Федерации, ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации или изменением экономической ситуации Банк осуществляет уведомление Клиентов о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Правила по банковским продуктам и/или Тарифы Банка (направляет оферту) в срок не менее чем за 1 (один) календарный день до даты их вступления в силу. Уведомление о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Правила по банковским продуктам и/или Тарифы Банка (оферта) осуществляется путем их опубликования всеми или одним из следующих способов:

- размещение информации на Сайте Банка;
- размещение информации на стендах в Подразделениях Банка;
- Банк вправе направить вышеуказанную информацию через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО.

Моментом первого опубликования оферты Банка признается момент размещения соответствующей информации на Сайте Банка.

6.3. Клиент с целью гарантированного получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы Банка самостоятельно либо через своих уполномоченных Представителей обязан не реже чем 1 (один) раз в 1 (один) календарный день обращаться в Банк (на Сайт Банка) для получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы Банка.

6.4. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, указанную в пункте 6.2 настоящих Правил комплексного обслуживания, одним из следующих способов:

- путем совершения Клиентом (Представителем) в период с даты опубликования оферты Банка до даты вступления изменений и/или дополнений в силу любых действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнять ДКО и заключенные в его рамках Договоры о предоставлении банковского продукта, в том числе включая, но не ограничиваясь: представление в Банк распоряжений о совершении операций по любому Счету Клиента, получение выписки по операциям по любому Счету Клиента, обращение в Банк для получения иных услуг, оказываемых в рамках ДКО и Банковских продуктов, заключение новых Договоров о предоставлении банковского продукта и т.д.;
- выражением воли Клиента на согласие с предложением (офертой) Банка на внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы Банка в виде молчания (бездействия)

и непредставления в Банк письменного уведомления о несогласии с предложением (офертой) Банка либо непредставления в Банк заявления(-ий) о расторжении всех Договоров о предоставлении банковского продукта. Моментом ознакомления Клиента с офертой Банка признается истечение сроков, указанных в пункте 6.2 настоящих Правил комплексного обслуживания.

6.5. В случае несогласия Клиента с изменениями настоящих Правил комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифов Банка, внесенными на основании пункта 6.1 настоящих Правил комплексного обслуживания, Клиент имеет право до вступления в силу изменений расторгнуть ДКО в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил комплексного обслуживания (в случае если иной порядок не предусмотрен Договором о предоставлении банковского продукта).

6.6. Настоящие Правила комплексного обслуживания, включая Правила по банковским продуктам, и/или Тарифы Банка, а также условия ДКО и заключенного(-ых) в его рамках Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта считаются измененными по соглашению Сторон с даты вступления изменений в действие при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента письменного(-ых) заявления(-ий) о расторжении всех Договоров о предоставлении банковского продукта.

6.7. Положения настоящего раздела применяются к отношениям Сторон, если соответствующими Правилами по банковским продуктам не определен иной порядок регулирования.

## **7. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор об открытии банковского счета, в Договор по Счету карты АО «Свой Банк»**

7.1. По соглашению Сторон внесение изменений и/или дополнений в Условия и Тарифы Банка осуществляется в связи с изменением законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем, а также порядка и условий обслуживания Банком Банковских карт в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил комплексного обслуживания и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк осуществляет уведомление Клиентов/Держателей карт о планируемых изменениях/дополнениях Условий и/или Тарифов Банка (направляет оферту Банка) в порядке и сроки, установленные в пункте 6.2 Правил комплексного обслуживания. Клиенты/Держатели карт с целью обеспечения гарантированного получения сведений о предложении Банка и о планируемых изменениях/дополнениях Условий и/или Тарифов Банка обязаны ежедневно любым доступным способом получать самостоятельно либо через своих уполномоченных Представителей информацию об изменении Условий и/или Тарифов Банка путем обращения в Подразделения Банка или на Сайт Банка.

7.3. Договор Счета карты считается измененным по соглашению Сторон по истечении указанного в пункте 6.2 Правил комплексного обслуживания срока с даты опубликования Банком предложения (оферты) о внесении изменений и/или дополнений в Условия и/или Тарифы Банка при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения/отказе от акцепта) Договора Счета карты. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями в Условия и/или Тарифы Банка Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений и/или дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения Условий и расторгнуть Договор Счета карты в соответствии с пунктом 6.2 Условий. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора Счета карты, в том числе Условий и/или Тарифов Банка, письменного уведомления о расторжении Договора Счета карты, Банк считает это выражением согласия Клиента (акцептом) с изменениями условий Договора Счета карты.

7.4. Уведомление Клиентов (Держателей) в порядке, предусмотренном пунктом 7.2 Правил комплексного обслуживания, а также любая информация, определенная в Условиях, может сопровождаться дополнительно всеми или по выбору Банка одним из нижеперечисленных способов:

– рассылкой сообщений Клиентам (Держателям) по почте или электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Банка в Заявлении на карту;

- включением информации в выписку по Счету карты;
- размещением информации на чеке Банкомата Банка, в информационном меню Банкомата Банка или на информационных стендах в местах размещения Банкоматов Банка;
- иными способами отправки информации.

7.5. Любые изменения и дополнения, вносимые в Условия и/или Тарифы Банка, с даты вступления их в силу с соблюдением процедур, описанных в настоящем разделе, равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор Счета карты, в том числе заключивших Договор Счета карты ранее даты вступления изменений в силу. При возникновении разногласий между Клиентом и Банком по вопросам исполнения Договора Счета карты Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Споры и разногласия подлежат рассмотрению в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации, а также правилами Платежных систем, представляющих собой совокупность нормативно-технических документов, регламентирующих права и обязанности участников той Платежной системы, продуктом которой является используемая при совершении Операции Карта.

## **8. Порядок внесения изменений и дополнений в Договор банковского вклада.**

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила вклада, Условия привлечения вклада и Тарифы Банка, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил вклада, Условий привлечения вклада и Тарифов Банка, а также изменение размера процентных ставок по Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил комплексного обслуживания с особенностями, установленными в настоящем разделе.

8.2. Банк осуществляет уведомление Вкладчиков о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в Правила вклада, Условия привлечения вклада и Тарифы Банка (направляет оферту) в порядке и сроки, установленные в пункте 6.2 Правил комплексного обслуживания, а о предполагаемых изменениях процентных ставок по Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») в срок не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты их вступления в силу путем ее опубликования в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил комплексного обслуживания.

8.3. При внесении изменений и/или дополнений в Условия привлечения вклада и/или Тарифы Банка новая редакция Условий привлечения вклада/Тарифов Банка начинает действовать:

- в отношении первоначально размещаемых Вкладов – с даты заключения Договора банковского вклада;
- в отношении Вкладов, внесенных на условиях выдачи по истечении определенного срока (срочный банковский вклад), размещенных ранее и действие которых продлевается в соответствии с пунктом 5.6 Правил вклада, – с даты продления Договора банковского вклада;
- в отношении Вкладов, внесенных на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования»), – с даты введения в действие изменений и/или дополнений в Условия привлечения вклада и/или Тарифы.

8.4. При изменении размера процентной ставки по Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») новый размер процентной ставки вступает в силу в отношении Вкладов, внесенных до изменения, – с даты введения новой процентной ставки.

8.5. Вкладчик с целью обеспечения гарантированного получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях самостоятельно либо через своих уполномоченных Представителей обязан обращаться в Банк (на Сайт Банка) для получения сведений о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила вклада и/или Тарифы Банка, а также об Условиях привлечения вклада, действующих в Банке на дату пролонгации Вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада). Банк не несет ответственности за возможные убытки и/или любые иные неблагоприятные последствия для Вкладчика, связанные с его

неосведомленностью об оферте Банка, если Банк осуществил все действия, предусмотренные настоящим разделом, для доведения соответствующей информации до Вкладчика в установленный срок.

8.6. Вкладчик вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, указанное в пункте 8.2 Правил комплексного обслуживания, одним из следующих способов:

– путем совершения Вкладчиком (Представителем) в период с даты опубликования оферты Банка до даты вступления изменений и/или дополнений в силу любых действий, свидетельствующих о намерении Вкладчика продолжать исполнять заключенный Договор банковского вклада/Договора банковского вклада в металле, в том числе включая, но не ограничиваясь: представление в Банк распоряжений о совершении операций по Счету вклада, получение выписки по операциям по Счету вклада и т.д.

– выражением воли Вкладчика на согласие с предложением (офертой) Банка на внесение изменений и/или дополнений в Правила вклада и/или Тарифы Банка в виде молчания (бездействия) и непредставления в Банк письменного уведомления о несогласии с предложением (офертой) Банка либо непредставления в Банк заявления о расторжении Договора банковского вклада. Моментом ознакомления Вкладчика с офертой Банка признается истечение срока, указанного в пункте 8.2 Правил комплексного обслуживания.

8.7. В случае несогласия Вкладчика с изменениями Правил вклада и/или Условий привлечения вклада и/или Тарифов Банка, внесенными в соответствии с пунктом 8.1 Правил комплексного обслуживания, Вкладчик имеет право до вступления в силу изменений востребовать Вклад и расторгнуть Договор банковского вклада, подав в Банк письменное распоряжение о расторжении Договора банковского вклада и закрытии Счета по вкладу.

8.8. Правила вклада и/или Условия привлечения вклада и/или Тарифы Банка считаются измененными по соглашению Сторон с даты, указанной в пунктах 8.3 и 8.4 Правил комплексного обслуживания, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Вкладчика письменного распоряжения о расторжении Договора банковского вклада и закрытии Счета по вкладу.

## **9. Срок действия и порядок расторжения ДКО.**

9.1. ДКО вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

9.2. Расторжение ДКО осуществляется на основании письменного заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме. Заявление принимается при условии расторжения всех заключенных в его рамках Договоров о предоставлении банковского продукта и прекращения использования всех Банковских продуктов. Расторжение Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта, заключенного(-ых) в рамках ДКО, не влечет за собой автоматическое расторжение ДКО.

9.3. При наличии у Клиента к моменту предоставления заявления о расторжении ДКО задолженности перед Банком (включая, задолженность по возврату кредита, погашению технического овердрафта, уплате процентов за пользование кредитом, неустоек, штрафов, пеней, комиссий, иных денежных обязательств Клиента перед Банком), исполнение Банком заявления о расторжении ДКО будет возможным только после полного погашения задолженности, в порядке, предусмотренном соответствующими Правилами по банковскому продукту. ДКО может быть расторгнут только при условии расторжения всех Договоров о предоставлении банковского продукта.

9.4. Стороны пришли к соглашению, что направление Клиентом заявления о расторжении ДКО устанавливает факт отсутствия каких-либо претензий (разногласий) и прав требования имущественного (финансового) и неимущественного характера со стороны Клиента к Банку.

9.5. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках ДКО, определен в Правилах по банковским продуктам. Стороны договорились, что при направлении Клиентом заявления о расторжении Договора о предоставлении банковского продукта через отделение почтовой связи подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.



9.6. Стороны пришли к соглашению, что в случае наличия у Банка оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ, в соответствии с которым Банк реализует свое право расторгнуть один или все договоры банковского счета (вклада) с Клиентом, действующие в рамках ДКО, то указанные основания и прекращение действия всех договоров банковского счета (вклада) с Клиентом также является основанием для прекращения действия ДКО в дату прекращения действия последнего из указанных договоров банковского счета (вклада), если Стороны отдельно не достигнут соглашения об ином. В случае если на момент прекращения всех вышеуказанных договоров банковского счета (вклада) у Клиента есть и продолжают действовать иные Договоры о предоставлении банковского продукта, то действие ДКО считается прекращенным в момент прекращения действия последнего из указанных Договоров о предоставлении банковского продукта (в соответствии с условиями прекращения, предусмотренными соответствующими Правилами по банковским продуктам).

9.7. Расторжение ДКО по любым основаниям влечет прекращение обязательств Сторон по ДКО, если иное прямо не предусмотрено законом, ДКО или не вытекает из существа обязательства.

#### **10. Заключительные положения.**

10.1. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам комплексного обслуживания, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, в том числе, включая, но, не ограничиваясь: возникновение стихийных бедствий, военных действий, террористических актов, эпидемий, блокады, отраслевых забастовок, принятия нормативных актов высшими органами законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации и других государств, других государственных решений, которые могут повлечь невозможность исполнения Сторонами условий ДКО.

10.2. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в связи с исполнением ДКО, подлежат урегулированию путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения, а также с соблюдением претензионного (досудебного) порядка. Срок рассмотрения претензий – 30 (тридцать) календарных дней со дня получения Стороной претензии, если Правилами по банковским продуктам не установлено иное.

10.3. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры и разногласия подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, до приведения настоящих Правил комплексного обслуживания в соответствие с такими изменениями, Правила комплексного обслуживания действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

10.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами комплексного обслуживания, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

#### **11. Приложения к Правилам комплексного обслуживания**

Следующие приложения являются неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания:

11.1. Приложение № 1 «Условия использования банковских карт».

11.2. Приложение № 2. Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов.

11.3. Приложение № 3 «Правила размещения банковских вкладов».

11.4. Приложение № 4 «Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка».

11.5. Приложение № 5 «Правила оказания услуг по информированию об операциях, совершенных с использованием банковских карт (Услуга «СМС-информирование»)».

## Условия использования банковских карт

### 1. Термины и определения

1.1. Авторизация – разрешение, предоставляемое банком-эмитентом для проведения операции с использованием Банковской карты (реквизитов Карты). Данное разрешение включает в себя процедуру контроля достаточности денежных средств для проведения операции с использованием Банковской карты (реквизитов Карты) и не является процедурой Идентификации.

1.2. Активация – присвоение Банком Карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора Счета карты.

1.3. Банк отправителя – кредитная организация, являющаяся участником СБП, и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

1.4. Банк получателя – кредитная организация, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.

1.5. Валюта операции – денежная единица, в которой совершена Операция с использованием Банковской карты (реквизитов Карты).

1.6. Валюта расчетов – денежная единица, в которой осуществляются расчеты по операциям с использованием Банковских карт (реквизитов Карт) между Банком и Платежной системой.

1.7. Валюта Счета карты – денежная единица, в которой открыт счет и ведется учет Операций по Счету карты.

1.8. Выписка по Счету карты – документ, составленный Банком, который отражает все Операции по Счету карты за определенный период времени. Доводится до сведения Клиентов путем размещения (публикации) в Системе ДБО.

1.9. ГИС ГМП – Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах<sup>3</sup>.

1.10. Дата совершения операции – дата проведения авторизованного запроса для совершения Операции.

1.11. Дата списания/зачисления средств со Счета карты/на Счет карты – дата фактического перевода (списания/зачисления) суммы Операции со Счета карты/на Счет карты, открытого(-ый) в Банке, может отличаться от Даты совершения операции и даты обработки расчетных документов в Платежной системе либо Процессинговом центре.

1.12. Доступный баланс по Банковской карте – сумма денежных средств, доступная в определенный момент для совершения Операций по Банковской карте, определяемая с учетом условий, установленных Договором Счета карты, к которому выпущена Банковская карта, за вычетом сумм ранее совершенных Операций (заблокированных сумм) с использованием Банковской карты (реквизитов Карты). Если Доступный баланс по Банковской карте превышает лимит на совершение операции, установленный Банком, то Доступный баланс по Банковской карте равен лимиту на совершение Операции. Доступный баланс по Банковской карте может не соответствовать Доступному балансу по Счету карты.

1.13. Доступный баланс по Счету карты – сумма денежных средств, доступная в определенный момент для совершения Операций по Счету карты (включая исполнение документов по Операциям с использованием Карты и/или составленных с применением Карты или ее реквизитов), определяемая с учетом условий, установленных Договором Счета карты, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете карты, и комиссий Банка по их оплате.

---

<sup>3</sup>Клиентам, не являющимся резидентами Российской Федерации, услуга предоставляется при наличии у Банка технической возможности.

1.14. Идентификатор плательщика – последовательность символов, формируемая Банком в соответствии с форматами ГИС ГМП, включающая в себя код вида документа, удостоверяющего личность Клиента, и его номер.

1.15. Клиент (Держатель) – физическое лицо, обратившееся в Банк для заключения Договора Счета карты для осуществления операций с использованием Банковской карты (реквизитов Карты).

1.16. Код безопасности (CVV2/CVC2) – код проверки подлинности Карты, состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами Платежной системы для повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированного использования Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет. Наносится на оборотную сторону карты и размещается после четырех последних цифр номера Карты на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера Банковской карты).

1.17. Код подтверждения (ОТР-код) – одноразовый цифровой код, направляемый Банком Клиенту в SMS-сообщении / Push-уведомлении на номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку во исполнение Договора Счета карты, применяемый в случаях, установленных Условиями, а также для подтверждения операций по оплате товаров и услуг в сети Интернет с использованием реквизитов Карты.

1.18. Компрометация карты – факт несанкционированного использования Карты или реквизитов Карты (информации о номере, сроке действия, Коде безопасности, ПИН или содержимом магнитной дорожки карты; пароль и логин от Интернет-банка, одноразовый пароль, данные документа, удостоверяющего личность владельца Счета Карты, секретное слово) или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных или реквизитов Карты сторонними лицами для последующего противоправного использования.

1.19. Контрольная информация Клиента – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении, которая регистрируется в базе данных Банка и используется для Верификации Клиента при обращении в Банк по телефонам.

1.20. Курс Банка – курс валюты другой страны, установленный приказом (распоряжением уполномоченного лица) по Банку на определенную дату. Курсы Банка размещаются на Сайте Банка и в Системе ДБО.

Курс Банка действует на момент отражения Операции по Счету карты и определяется Банком в соответствии с правилами обработки, предусмотренными в соответствующих Тарифах Банка.

1.21. Мобильное приложение – установленное на Устройстве программное обеспечение, предусматривающее возможность добавления в него Карты для дальнейшего формирования ее цифрового представления и позволяющее оказывать Клиентам (Держателям) Платежные сервисы.

1.22. Начисление – сформированный Получателем счет для оплаты Клиентом государственных услуг (штрафы, налоги, задолженности, выписки и т.д.) загруженный в ГИС ГМП, содержащий УИН и Идентификатор плательщика.

1.23. Несанкционированная операция – мошенническая, незаконная Операция, инициированная без ведома или согласия Держателя карты, в результате которой Держателем карты не было получено никаких товаров, услуг или денежных средств.

1.24. Номер мобильного телефона – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (номер мобильного телефона), зарегистрированный для доступа к Мобильному банку.

1.25. Носитель карты – устройство, предоставляемое Банком при выдаче некоторых видов Карт, для обеспечения платежного функционала Карты с использованием Технологии бесконтактных платежей (в том числе технология бесконтактных платежей PayPass / PayWave).

1.26. Операция СБП – перевод денежных средств между Отправителем и Получателем в рублях РФ в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком отправителя распоряжений

Отправителя на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя Банком получателя.

1.27. Отправитель – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП.

1.28. Платежный сервис – сервис, предоставляемый Сервис-провайдером, в соответствии с Условиями Сервис-провайдера, по оплате товаров и услуг с использованием Цифровых карт-Токенов.

1.29. Получатель – физическое лицо, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП / юридическое лицо, являющееся участником системы казначейских платежей или юридическое лицо, счет которого открыт в территориальном органе Федерального казначейства, Операция в пользу которого осуществляется в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

1.30. Привязка Счета карты (подписка) – оформление привязки Счета карты в приложении торгово-сервисного предприятия в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания, для совершения последующих оплат в адрес торгово-сервисного предприятия без участия Держателя карты. Согласие Держателя карты на Привязку Счета карты является заранее данным акцептом последующих оплат в адрес определенных Держателем карты торгово-сервисных предприятий в рамках перевода денежных средств в пользу торгово-сервисного предприятия посредством СБП (Операция С2В).

1.31. Процессинговый центр – юридическое лицо, осуществляющее сбор, обработку и предоставление информации по Операциям.

1.32. Распоряжение – документ, оформленный Клиентом (Держателем карты) по утвержденной в Банке форме, содержащий поручение Клиента (Держателя карты) на осуществление операции по Счету карты, в том числе безналичных расчетов, или документ, оформленный Банком на основании распоряжения Клиента (Держателя карты) в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

1.33. Реестр операций – реестр по Операциям, содержащий информацию о переводах денежных средств и других предусмотренных Условиями операций с использованием Карт (реквизитов Карт) за определенный период времени, составленных Процессинговым центром и предоставляемых в электронной форме и/или на бумажном носителе.

1.34. СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

1.35. Технический овердрафт – перерасход денежных средств, образующийся в результате превышения суммы совершенных Клиентом (Держателем) расходных операций (с учетом комиссий, взимаемых Банком) над остатком по Счету карты и/или превышения лимита задолженности (лимита выдачи), предусмотренного договором о предоставлении кредита (кредита в форме овердрафта).

1.36. Уведомление – текстовое уведомление, формируемое Банком и направляемое Клиенту / Держателю в целях информирования Клиента / Держателя карты о совершении Операции с использованием Карты (ее реквизитов), о необходимости предоставления документов / информации, посредством SMS-сообщения / Push-уведомления на Устройство Клиента / Держателя и/или по Системе ДБО и/или иными способами.

1.37. УИН – уникальный идентификатор начисления.

1.38. Условия СБП – «Условия осуществления переводов и получения денежных средств физическими лицами в рамках Сервиса быстрых платежей (далее – СБП) платежной системы Банка России», являющиеся неотъемлемой частью настоящих Условий (приложение № 1 к настоящим Условиям).

1.39. Услуга «Информирование» (Услуга «СМС-информирование») – информирование Держателя карты о совершении операции с использованием Карты (ее реквизитов) путем направления Держателю соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения / Уведомления. Услуга «Информирование» предоставляется в соответствии с

«Правила оказания услуг по информированию об операциях, совершенных с использованием банковских карт (Услуга «СМС-информирование»)».

1.40. Устройства самообслуживания – Банкоматы, включая Банкоматы с функцией приема наличных денежных средств, информационно-платежные терминалы.

1.41. Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

1.42. Федеральный закон № 340-ФЗ – Федеральный закон от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

1.43. Электронная подпись (простая электронная подпись) – информация в электронной форме, которая в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» используется для определения лица, подписывающего информацию (электронный документ).

1.44. Электронный документ – документ, сформированный с использованием автоматизированных систем Банка и содержащий в электронной форме:

- распоряжение Клиента (Держателя) Банку на совершение операций по Счету карты Клиента или иных операций, и/или
- условия договора, заключаемого с использованием удаленных каналов обслуживания в рамках Договора Счета карты, и/или
- условия иных сделок, совершаемых с использованием удаленных каналов обслуживания, и/или
- информацию об операциях, совершаемых Клиентом в Подразделениях Банка в рамках Договора Счета карты;
- иные виды документов Клиента (Держателя), в том числе согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных и на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории.

1.45. ЭСП «СБП» – электронное средство платежа, предназначенное для совершения Держателем Операций СБП и Операций С2В, представляющее собой установленный на Устройство Держателя экземпляр МП СБП, имеющий конкретный Номер ЭСП «СБП» и связанный с конкретным Токеном «СБП».

1.46. SMS-сообщение – текстовое сообщение, формируемое Банком и направляемое на номер мобильного устройства Держателя карты, в том числе в целях доставки/получения ПИН, в целях информирования Держателя карты о совершении операции с использованием Карты (ее реквизитов) или направления запроса о предоставлении документов и сведений, а также сообщение, которое может формироваться Держателем в соответствии с шаблоном или полученными от Банка инструкциями с помощью средств мобильной связи и направляться в Банк для выполнения подтверждения соответствующих действий с Картой.

Иные термины и определения, используемые в приложении № 1, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

## **2. Общие положения**

2.1. Заявление на карту, настоящие Условия в совокупности с Тарифами Банка составляют Договор Счета карты между Клиентом и Банком и являются его неотъемлемыми частями.

Клиент, ознакомившийся с Условиями и Тарифами Банка в офисе Банка либо на официальном Сайте Банка/Системе ДБО и надлежащим образом заполнивший и подписавший Заявление на карту на бумажном носителе или подписавший ПИН / паролем учетной записи / одноразовым паролем / Кодом подтверждения Заявление на карту в электронной форме, сформированное и направленное в Банк через Систему ДБО, считается вступившим в договорные отношения с Банком с даты открытия Счета и отображения первой операции (в том числе, суммы доступного лимита по картам с разрешенным овердрафтом).

Клиент вправе при наличии подключения к Удаленным каналам обслуживания подать в Банк распоряжение (заявку) на выпуск Карты путем заполнения электронного шаблона Заявления на карту.

Распоряжение (заявка) на выпуск Карты, оформленное через Удаленный канал обслуживания / Дистанционный канал связи и подписанное ПИН / паролем учетной записи / одноразовым паролем / Кодом подтверждения, считается подтвержденным Клиентом и признается подписанными простой электронной подписью в соответствии с пунктом 2.21 Правил комплексного обслуживания.

Сервис подачи в Банк Заявления на карту в электронной форме с использованием Интернет-страницы заявки/посредством подачи заявки путем устного Обращения в Контакт-Центр с использованием Дистанционных каналов связи предназначен для Клиентов, являющихся налоговыми резидентами только Российской Федерации.

Документы в электронной форме, подтвержденные Клиентом и/или направленные Клиентом в Банк посредством Удаленного канала обслуживания, считаются представленными Клиентом лично, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору Счета карты.

На основании полученного от Клиента распоряжения (заявки) на выпуск Карты формируется Заявление на карту, в котором указывается поручение Банку на доставку Карты Клиенту и иные условия.

Банк направляет Клиенту через Удаленные каналы обслуживания подтверждение открытия Счета карты (SMS-сообщение / чек установленной Банком формы) на согласованных условиях либо информацию об отказе в заключении Договора Счета карты и открытии Счета карты, а также информацию о порядке выдачи/доставки Карты.

Распоряжение (заявка), подтвержденное Клиентом через Удаленные каналы обслуживания, и чек / SMS-сообщение об открытии Счета карты, являются документами, подтверждающими заключение Договора Счета карты.

Хранение Заявления на карту (заявки) и подтверждений Банка об открытии Счета карты осуществляется в электронной форме в базе данных Банка. При открытии Счета карты через Удаленные каналы обслуживания Банк информирует Клиента о Подразделении Банка, в которое будет доставлена Карта.

В случае подачи заявки на выпуск Карты через Дистанционные каналы связи посредством Обращения в Контакт-Центр, Банк обеспечивает запись телефонных переговоров с Клиентом и ее хранение в течение 5 (Пяти) лет после Обращения Клиента. В результате оформления заявки на выпуск Карты при Обращении в Контакт-Центр Банк информирует Клиента об условиях использования Карты и доводит до сведения Клиента необходимую информацию, в том числе о способе доставки Карты и о необходимости подписания Заявления и/или Заявления на карту при предоставлении документа, удостоверяющего личность Клиента.

Для заключения Договора Счета карты, выпуска и Активации Карт Клиент обязан предоставить Банку информацию, необходимую для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также все формы и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона № 340-ФЗ, Федерального закона от № 173-ФЗ и FATCA (Закон США о налогообложении иностранных счетов).

2.2. Заявление на карту, Условия, Тарифы Банка устанавливают правила выпуска, обслуживания и использования Карт.

2.3. Клиент обязуется выполнять правила выпуска, обслуживания и использования Карт Банка и при наличии Дополнительных карт обеспечить выполнение правил Держателями дополнительных карт.

2.4. Карта является средством, позволяющим Клиенту (Держателю) составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, при получении/взносе наличных денежных средств

в ПВН и Банкоматах, при получении наличных денежных средств в торгово-сервисных предприятиях, при совершении иных не запрещенных законодательством Российской Федерации Операций, и составлении иных документов (заявления, заявки), в том числе согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных и согласия на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории Клиента.

Использование Карты возможно при условии размещения в точке обслуживания соответствующего Карте товарного знака (логотипа) Платежной системы.

2.5. Карта выпускается на срок, указанный на ее оборотной стороне (месяц и год). Информация о сроке действия Карты предоставляется Держателю в Мобильном Банке и Интернет-Банке. Карта действует до последнего календарного дня (включительно) месяца, указанного на ее лицевой стороне, а также в Мобильном Банке и Интернет-Банке.

Запрещается использование Карты (ее реквизитов) с истекшим сроком действия, за исключением случаев продления срока действия Карты в порядке, установленном Условиями или нормативными актами и решениями Банка России.

Стороны пришли к соглашению, что:

2.5.1. Банк имеет право самостоятельно продлить срок действия Карты на неограниченный срок без её перевыпуска. При этом условия обслуживания Карты, срок действия которой продлен, не изменяются. Для целей совершения операций по Счету карты применяется срок, указанный на оборотной стороне Карты, а также в Мобильном Банке и Интернет-Банке.

2.5.2. Банк информирует Держателя о продлении срока действия Карты без её перевыпуска всеми или по выбору Банка одним из нижеперечисленных способов:

- посредством направления SMS-сообщения/Push-уведомления;
- путем размещения информации на Сайте Банка или в Системе ДБО.

2.5.3. Банк оставляет за собой право не продлевать срок действия Карт (в т.ч. в зависимости от категории и типа Карт), выпуск которых прекращен Банком. Держатель имеет право обратиться в Банк для перевыпуска Карты, по которой в соответствии с пунктом 2.5.1 настоящих Условий Банком принято решение о продлении, в случае утраты Карты, утраты ПИН, изменения фамилии и/или имени Держателя, механического повреждения/износа Карты, размагничивания магнитной полосы, неработоспособности микропроцессора, а также при наличии других причин технологического характера, делающих дальнейшее использование Карты невозможным. Для получения Карты Клиент обязан оплатить Банку комиссию за перевыпуск в соответствии с Тарифами Банка не позднее момента выдачи перевыпущенной Карты.

2.6. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование, по окончании срока ее действия подлежит возврату в Банк/самостоятельному уничтожению по истечении срока ее действия, в том числе в случае закрытия Счета карты; в случае перевыпуска по причине утраты ПИН или размагничивания Карты при получении новой Карты.

2.7. Клиент предоставляет Банку право составлять документы, необходимые для списания денежных средств со Счета карты. Составление расчетных документов осуществляется на основании распоряжений о проведении операций, переданных Клиентом в Банк как на бумажном носителе, так и в виде электронных документов.

2.8. Стороны пришли к соглашению, что:

– ПИН используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя карты/ Держателя дополнительной карты на документе и используется для совершения сделок в соответствии со статьей 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;

– электронный документ, сформированный и подписанный ПИН, признается Банком и Держателем имеющим равную юридическую силу с другими формами распоряжений Держателя карты, подписанными собственноручно;

– электронный документ, сформированный и подписанный ПИН, признается Банком и Держателем имеющим равную юридическую силу при подключении к банковским услугам, заключении с Банком сделок посредством ввода ПИН через Банкоматы и Устройства самообслуживания;

– обращение Держателя в Контакт-Центр по телефону с целью досрочного перевыпуска Карты подтверждается записью телефонного обращения и является распоряжением Держателя на перевыпуск карты, при обязательном условии прохождения Аутентификации Держателя и соблюдении условия достаточности остатка собственных денежных средств на Счете карты для взимания Банком комиссии за перевыпуск Карты в соответствии с Тарифами Банка.

2.9. Для обеспечения дополнительной безопасности Банк выдает Карты неактивными.

2.9.1. Активация Карт, выпущенных без ПИН-конверта на бумажном носителе, осуществляется одним из следующих способов:

– Держателем карты самостоятельно по факту установки/получения по запросу ПИН (за исключением Карт, выданных Клиенту при доставке Карты работником (представителем) Банка);

– Держателем карты самостоятельно в Мобильном Банке путем установки ПИН;

– работником Банка не позднее рабочего дня, следующего за датой выдачи Карты лично Держателю посредством доставки.

2.9.2. Активация Карт с разрешенным овердрафтом осуществляется Банком не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты выдачи Карты Держателю. В случае если договор потребительского кредита с лимитом кредитования не был заключен, Активация Карты с разрешенным овердрафтом не осуществляется.

2.9.3. Активация Карт немедленного предоставления осуществляется Банком:

– в день выдачи карты лично Держателю в Банке;

– не позднее рабочего дня, следующего за датой выдачи Карты Держателю посредством доставки.

2.9.4. При получении Карты уполномоченным/доверенным лицом Держателя, Активация Карты должна осуществляться только самим Держателем, одним из способов, предусмотренных в пункте 2.9.

2.10. При совершении Операций Идентификация Держателя осуществляется на основе реквизитов Карты. Операции считаются совершенными по распоряжению Держателя, если они осуществлены с использованием ПИН, либо иными аналогами собственноручной подписи Держателя, а также Кодом безопасности, индивидуальным телефонным персональным идентификационным номером (кодами доступа и паролями для заверения Операций, выданными Держателю в рамках подключенных банковских услуг (сервисов)).

2.11. Расчетные и иные документы по Операциям могут составляться как в бумажном, так и в электронном виде. При этом может требоваться заверение расчетных документов собственноручной подписью либо аналогом собственноручной подписи, в частности, при проведении Операций удаленно (с использованием мобильного телефона или сети Интернет). Таким аналогом собственноручной подписи выступают пароли или Коды подтверждения, предоставляемые Держателю в рамках различных банковских услуг (сервисов).

2.12. Использование Держателем Карты может быть ограничено (в том числе в части проведения некоторых типов Операций, а также в зависимости от суммы и места проведения Операции) или приостановлено Банком в целях недопущения проведения Операций в случае Компрометации Карты, повышенного риска Компрометации без дополнительного разрешения Клиента, возникновения подозрений в том, что операции Держателя Карты осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.13. Банк не несет ответственности перед Держателем за убытки и конфликтные ситуации, которые могут возникнуть вследствие невыполнения Держателем Условий, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

2.14. Обращение Держателя в Банк по телефонам Контакт-Центра обрабатываются после проведения процедуры Аутентификации (параметры Аутентификации определяет Банк).



2.15. Операции, по которым в Банк не поступило письменно оформленной претензии, поданной до истечения последнего рабочего дня месяца, в котором совершены Операции по Счету карты, считаются подтвержденными Держателем.

2.16. Выпуск и перевыпуск Основной или Дополнительной карты может осуществляться Банком по соответствующему заявлению Клиента, в течение 7 (семи) рабочих дней со дня принятия Банком такого заявления. Заявление на перевыпуск Карты может быть подано Клиентом в офис Банка / через обращение в Контакт-Центр при условии успешной аутентификации Клиента /при встрече с уполномоченным работником Банка вне офиса Банка/ в Мобильном Банке. Перевыпуск Карт нерезидентам осуществляется только при обращении Клиента-нерезидента в офис Банка. Для получения Карты Клиент обязан оплатить Банку комиссии за перевыпуск в соответствии с Тарифами Банка не позднее момента выдачи перевыпущенной Карты.

2.17. Перевыпуск Карты до окончания срока действия осуществляется при оформлении Клиентом заявления на перевыпуск Карты не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты.

2.18. Банк в последний месяц срока действия Карты в соответствии с Тарифами Банка имеет право осуществлять ее перевыпуск без заявления Клиента с новым сроком действия. Перевыпуск осуществляется с учетом следующих требований:

- Клиент не направил в Банк соответствующее заявление или не уведомил Банк, обратившись в офис Банка/ уполномоченному работнику Банка вне офиса Банка/ позвонив по телефонам Контакт-Центра, не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты об отказе от пользования Картой (в том числе Дополнительной картой);

- отсутствие блокировки Карты (в том числе Дополнительной карты). Для получения Карты Клиент обязан оплатить Банку комиссию за перевыпуск в соответствии с Тарифами Банка не позднее момента выдачи перевыпущенной Карты.

2.19. Досрочный перевыпуск Карты в связи с утратой Карты, утратой ПИН, изменением фамилии, имени или отчества Держателя, механическим повреждением Карты, размагничиванием магнитной полосы, неработоспособностью микропроцессора, а также другими причинами технологического характера, делающими дальнейшее использование Карты невозможным, осуществляется на основании письменного заявления Держателя и при обращении Держателя в Банк посредством Системы ДБО и по телефону. Карта всегда перевыпускается с новым номером. Плата за перевыпуск взимается не позднее момента выдачи перевыпущенной Карты в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оплаты комиссии. Новая Карта выдается с новым номером и увеличенным (соответственно плановому перевыпуску) сроком действия Карты, если иное не указано в Тарифах.

2.20. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ информирование Банком Держателя об операциях, совершенных с использованием Карты (ее реквизитов), осуществляется одним или несколькими(и) бесплатным(и) способами:

- предоставление Банком по первому требованию Держателя информации в офисе Банка в виде сформированной Выписки по Счету карты;

- предоставление Банком Держателю информации об авторизованных операциях/изменениях доступного остатка по Карте посредством ее размещения в Системе ДБО.

Дополнительным способом информирования Держателя об операциях, совершенных с использованием Карт, за который Банком может взиматься комиссионное вознаграждение, является предоставляемая на основании отдельного соглашения с Банком Услуга «Информирование».

2.20.1. Держатель соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за не предоставление SMS-сообщений/Уведомлений, в случае если Держатель не подключил Услугу «Информирование» и/или отсутствия/неработоспособности Мобильного приложения на его Устройстве, либо в случае если Держатель не указал или некорректно указал абонентский номер мобильного телефона и/или не сообщил в Банк об изменении абонентского номера мобильного телефона.

2.20.2. При направлении Банком SMS-сообщений/Уведомлений Держателю SMS-сообщение/Уведомление считается полученным Держателем на дату и время отправления SMS-сообщения/Уведомления, указанные в электронном протоколе передачи сообщений Банка, в котором Банк фиксирует сведения о факте получения сообщения клиентом, в том числе на основании данных, полученных от оператора мобильной связи. В случае если у Банка отсутствует информация о доставке Держателю Уведомления (например, если мобильное устройство Держателя выключено, отсутствует сеть Интернет и т.п.), Банк вправе направлять Держателю SMS-сообщение на номер телефона Держателя. Банк не несет ответственности за недоставку SMS-сообщения/Уведомления, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон Держателя недоступен длительное время и т.п.).

2.21. Держатель соглашается с тем, что Банк оставляет за собой право выбора способа направления запросов документов и сведений, указанных в пунктах 4.2.10 и 4.2.11 Условий. Датой получения Клиентом запроса Банка является дата его направления на указанный Держателем адрес электронной почты и/или на номер мобильного устройства, если не выбран иной способ.

2.22. Держатель соглашается с тем, что дополнительная Аутентификация в рамках сервиса «Безопасные платежи в Интернете» проводится только при условии поддержки сервиса со стороны торгово-сервисного предприятия.

2.23. Держатель соглашается, что сеть Интернет не является безопасной средой, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его оборудования (в том числе компьютерного) к сети Интернет. Держатель обязан самостоятельно обеспечивать защиту данного оборудования от вредоносного кода и несанкционированного доступа к нему третьих лиц.

2.24. Дополнительные условия для Карт Банка, обсуживающихся по Технологии бесконтактных платежей, являются неотъемлемой частью Условий.

2.25. Действие Договора Счета карты распространяется на Счета Карт, а также вклады, открытые в рамках отдельных договоров, заключенных с использованием Удаленных каналов обслуживания.

2.26. При составлении Распоряжений Клиентом с использованием Удаленных каналов обслуживания Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или микропроцессор Карты, информации, содержащейся в базе данных Банка. Аутентификация клиента с использованием Удаленных каналов обслуживания осуществляется на основании ввода правильного ПИН, паролей, кодов.

2.27. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению определять перечень банковских Операций, которые могут осуществляться через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО, а также устанавливать лимиты на суммы Операций, осуществляемых через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО.

2.28. Держатель уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских Операций могут применяться ограничения, установленные законодательными и нормативными актами Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или Платежных систем, через которые такие Операции осуществляются, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.29. Предоставление услуг, предусмотренных Договором Счета карты, осуществляется только в случае успешной идентификации и аутентификации Клиента.

2.30. Держатель соглашается с тем, что применяемые в рамках Договора Счета карты методы идентификации и аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение Операций и исполнение Распоряжений, предоставление информации по счетам Клиента.

2.31. Банк имеет право отказать в проведении Операции или предоставлении информации по счетам Клиента в случае, если Клиент не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Условиями, требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и главы 20.1 НК РФ.

### **3. Порядок расчетов**

3.1. Для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карт (реквизитов Карт) Банк открывает Клиенту Счет карты, не связанный с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Банк осуществляет обслуживание Счета карты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Тарифами Банка и настоящими Условиями.

3.2. Банк не начисляет и не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на счете, если иное не установлено Тарифами Банка или отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

3.3. Расчетные и иные документы по Операциям (реестр операций) являются основанием для осуществления расчетов по Счету карты и служат подтверждением их совершения.

3.4. Расчетные и иные документы по Операциям могут составляться в валюте, отличной от Валюты Счета карты.

3.4.1. При расчетах по Операциям с участием Платежной системы осуществляется конвертация денежных средств из Валюты операции в Валюту Счета карты в следующем порядке:

- сумма Операции конвертируется Платежной системой из Валюты операции в одну из Валют расчетов в соответствии с утвержденной технологией Платежной системы по курсу Платежной системы на дату обработки расчетных документов;

- далее сумма Операции конвертируется Банком из Валюты расчетов в Валюту Счета карты по Курсу Банка, действующему на Дату списания/зачисления средств со Счета карты/на Счет карты, размещенному на Сайте Банка, с взиманием комиссии за осуществление конвертации денежных средств (в размере, установленном Тарифами Банка).

3.4.2. При расчетах по Операциям без участия Платежной системы (в устройствах, обслуживаемых Банком) конвертация денежных средств из Валюты операции в Валюту Счета карты осуществляется по Курсу Банка, действующему на Дату списания/зачисления средств со Счета карты/на Счет карты, размещенному на Сайте Банка, с взиманием комиссии за осуществление конвертации денежных средств (в размере, установленном Тарифами Банка).

3.4.3. Операции конвертации, совершаемые по распоряжению Держателя карты или без такового (платежи, переводы, погашение кредита и т.п., за исключением Операций, указанных в пунктах 3.4.1 и 3.4.2), осуществляются по Курсу Банка, применяемому в соответствующих Тарифах Банка.

3.5. Курс продажи Банка/курс покупки Банком на Дату списания/зачисления средств со Счета карты/на Счет карты может не совпадать с курсом на Дату совершения операции. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

3.6. Дата списания/зачисления средств со Счета карты/на Счет карты может отличаться от Даты совершения операции и даты обработки расчетных документов в Платежной системе либо Процессинговом центре, подтверждающих совершение операций по Картам. Банк осуществляет обработку платежных документов при проведении расчетных операций по Счету в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

3.7. Банк зачисляет на Счет карты денежные средства, вносимые как Держателем, так и третьими лицами, в наличной форме и в безналичном порядке, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По Счету карты также отражаются суммы Операций, связанных с возвратом покупок, сумм по оспоренным Операциям.

3.8. Банк вправе не зачислять поступившие для Клиента на Счет карты денежные средства и вернуть их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Счет карты невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, несоответствий действующему законодательству Российской Федерации или Условиям.

3.9. Зачисление на Счет карты денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, производится в соответствии с Тарифами Банка.

3.10. Суммы, внесенные (зачисленные) на Счет карты, направляются вне зависимости от назначения платежа на погашение задолженности Клиента в следующей очередности с учетом очередности списания денежных средств со счетов должника, определенной статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- требования по исполнительным документам, требования о взыскании денежных средств по постановлениям взыскателей или судебных приставов-исполнителей;
- погашение задолженности по неустойке за Технический овердрафт, образовавшийся по Счету карты;
- погашение задолженности по Счету карты (суммы Технического овердрафта);
- иные платежи.

3.11. Закрытие Счета карты и возврат (перевод) остатка денежных средств со Счета карты производятся по заявлению Клиента при условии погашения Технического овердрафта (в случае его наличия), отсутствия иной задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций.

С момента получения заявления Клиента о прекращении действия банковской карты операции с использованием Карты (реквизитов Карты) прекращаются. В течение указанного в пункте 3.15. Условий срока и при наличии зарезервированных денежных средств Банк продолжает исполнять обязательства по оплате расчетных документов для перевода денежных средств со Счета карты.

Денежные средства, зарезервированные на Счете карты в соответствии с пунктом 3.15 Условий, не принимаются в расчет остатка, подлежащего возврату (переводу) по Счету карты.

После закрытия Счета карты Клиент обязуется по требованию Банка оплатить в течение 30 (тридцать) календарных дней после направления указанного требования расчетные и иные документы по Операциям за период до даты подачи заявления, указанного в настоящем пункте Условий включительно, а также по Операциям за более поздний период, если они произведены на основании обязательств клиента, оформленных с использованием Карты или реквизитов Карты в период до даты подачи заявления, указанного в настоящем пункте Условий, включительно.

3.12. Расходные операции по Счету карты совершаются на основании документов, составленных с использованием Карт (реквизитов Карты), а также по распоряжению Клиента, надлежащим образом оформленному и подписанному Клиентом.

3.13. Клиент дает право Банку в соответствии с пунктом 5.1.9 Условий составлять от его имени расчетные документы для перевода денежных средств со Счета карты на основании отдельных распоряжений Клиента. Расчетные документы заполняются Банком от имени Клиента на основании распоряжения Клиента, составленного им по установленной Банком форме, в том числе на основании распоряжений на периодический перевод денежных средств со Счета карты и распоряжений о проведении Операций, переданных Клиентом в Банк, а также переданных распоряжений Банка в соответствии с соглашением о дистанционном обслуживании (в случае его заключения) при наличии у Банка технической возможности.

3.14. Без распоряжения Клиента перевод денежных средств, находящихся на Счете карты, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.15. Клиент (Держатель) уполномочивает Банк резервировать суммы средств по Счету карты в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации, на основании Авторизации, а также в случае ошибочных зачислений средств. Средства резервируются до момента поступления соответствующего списания или отмены (отказа от) Авторизации. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на весь период действия настоящего Договора Счета карты на осуществление переводов денежных средств без его дополнительного распоряжения по Счету карты в оплату сумм комиссий за оказание дополнительных услуг, предоставляемых организациями – поставщиками указанных данных услуг, в соответствии с Тарифами Банка, установленными Банком и данными организациями на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Информация о сумме комиссий за оказание дополнительных услуг,

предоставляемых организациями – поставщиками данных дополнительных услуг, размещена на Сайте Банка.

3.16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете карты и приостанавливает операции по списанию и зачислению денежных средств со Счета карты в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за последствия применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также за последствия приостановления операций вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и главы 20.1 НК РФ.

3.17. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения на осуществление операции по Счету карты по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ, или по основаниям, предусмотренным настоящими Условиями и приложениями к ним и заключенным в соответствии с ними Договором счета Карты и иными договорами.

3.18. Банк не обязуется уведомлять Держателя о возврате сумм пенсий и иных социальных выплат территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации (в соответствии с пунктом 5.1.10 настоящих Условий) и не несет ответственности перед Держателем и Держателем дополнительной карты (в случае, если Дополнительная карта выпущена на другое физическое лицо) за возврат денежных средств со Счета карты в соответствии с настоящим пунктом.

3.19. Особенности приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (проведении операций по Счету карты), поступающих по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.):

Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств (проведении операций по Счету Карты) в рамках Договора Счета карты, поступающие по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.).

3.19.1. Банк принимает к исполнению распоряжения финансового управляющего, назначенного в рамках дела о банкротстве Клиента, о переводе денежных средств (проведении операций по Счету Карты), направленные в Банк по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.) при условии соблюдения следующих требований:

- распоряжение содержит реквизиты Счета карты, с которого необходимо осуществить списание денежных средств, информацию о фамилии, имени, отчестве (при наличии) Клиента, реквизиты счета получателя средств, на который необходимо осуществить перевод денежных средств;

- в качестве счета получателя средств, на который необходимо осуществить перевод денежных средств, указан банковский счет (основной счет) должника (Клиента) для осуществления расчетов с кредиторами (в т.ч. для перечисления задатков для участия в торгах) в рамках процедуры реализации имущества, введенной в рамках процедуры банкротства Клиента, информация о котором содержится в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве;

- сумма перевода не должна превышать 10 000 (десять тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на дату совершения перевода;

- к распоряжению должны быть приложены нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность финансового управляющего (за исключением случая, если ранее оригинал паспорта финансового управляющего был представлен на обозрение в Банк при личной явке и в Банке имеется копия данного документа), и копия решения суда, о назначении его финансовым управляющим в деле о банкротстве Клиента;

- подписи финансового управляющего на распоряжении финансового управляющего и в документе, удостоверяющем личность финансового управляющего, совпадают.

В случае несоблюдения вышеуказанных требований, а также при наличии оснований, предусмотренных пунктом 5.3.2 Правил комплексного обслуживания, Банк вправе отказать в приеме к исполнению распоряжений финансового управляющего о проведении операции.

3.20. Банк вправе отказать в совершении Операции по Счету карты в случае несоответствия Операции законодательству страны эмитента Валюты Счета карты.

3.21. Операции, совершенные с использованием Карт (реквизитов Карт), могут проводиться без ввода ПИН или подписи Клиента на чеке. Вышеуказанные лимиты определяются сторонним банком-эквайером, обслуживающим предприятие торговли/сферы услуг, с которыми Клиент имеет право ознакомиться непосредственно в данном предприятии до совершения операции с использованием Карты.

#### **4. Права и обязанности Банка**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня принятия Банком от Клиента корректно оформленного Заявления на карту рассмотреть его и принять решение о возможности выдачи Карты Клиенту, а в случае положительного решения произвести выпуск Карты и предоставить Клиенту возможность получить ее способом, указанным Клиентом в Заявлении.

4.1.2. Открыть и обслуживать Счет карты в соответствии с Тарифами Банка и порядком, установленным в разделе 3 Условий.

4.1.3. Хранить в тайне сведения о Держателе, а также об Операциях по Счету карты. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения поданных заявлений (претензий), в том числе в письменной форме, по требованию Клиента в срок не более 30 (тридцати) календарных дней (60 (шестидесяти) календарных дней для трансграничных платежей) со дня поступления таких заявлений в Банк. Информацию о результатах рассмотрения заявлений Клиент может получить, позвонив по телефонам Контакт-Центра.

4.1.5. Направлять Клиенту SMS-сообщения / Уведомление об Авторизациях / отказах по Операциям в рамках Услуги «Информирование», а также информировать об Операциях согласованным с Клиентом способом уведомления.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Отказать Клиенту в выпуске, выдаче Карты, ее активации или в ее перевыпуске на новый срок, в разблокировке Карты по своему усмотрению и без объяснения причин.

4.2.2. Отказать Клиенту в проведении Операции, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи, и/или заблокировать Основную и/или Дополнительную карту(-ы) в случаях, установленных главой 20.1 НК РФ.

Отказать Клиенту в проведении Операции по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ при наличии у Банка подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе в случае непредоставления Клиентом документов и сведений по запросу / Уведомлению Банка в установленные в нем сроки, в том числе информации об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также если представленные документы и сведения заведомо недостоверные и/или предоставлены не в полном объеме.

Заблокировать Основную и/или Дополнительную карту(-ы) в случаях, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ в том числе при непредоставлении Клиентом / Держателем в Банк актуальных идентификационных сведений, включая по истечении срока, указанного в направленном Банком в адрес Клиента / Держателя запросе / Уведомлении.

В случае принятия Банком решения об отказе в проведении Операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде SMS-сообщения/Push-уведомления (при наличии у Клиента мобильного устройства) и/или

заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Клиентом при заключении ДКО, либо иным способом с использованием контактных данных (номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты), предоставленных Клиентом Банку, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в проведении Операции. Стороны пришли к соглашению, что Банк имеет право самостоятельно определить способ предоставления информации в адрес Клиента.

4.2.3. Заблокировать карту(-ы) для приостановления операций, совершаемых Держателем с использованием Банковской карты (реквизитов Карты), на основании личного заявления Держателя Банковской карты в устной или письменной форме/в случае нарушения Клиентом условий договора/при наступлении иных оснований, в том числе связанных с проведением Банком мероприятий по предупреждению финансовых рисков.

4.2.4. Блокировать действие Карты, в том числе устанавливать лимиты на совершение операций (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ) по Карте, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:

- в случае отказа Клиента от присоединения к Правилам;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных положениями настоящих Условий и/или Правил;
- в случае подозрений на несанкционированное использование Карты, в том числе в рамках выполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ и рекомендаций ЦБ РФ;
- в случае непредоставления Клиентом информации, предусмотренной пунктом 4.3.6. Правил;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

4.2.5. При расчетах по Операциям, совершенных в валюте, отличной от Валюты Счета карты, производить конвертацию сумм Операций в соответствии с Тарифами Банка и Условиями.

4.2.6. При возникновении задолженности Клиента перед Банком (Технического овердрафта), нарушении Клиентом Условий или иных действиях, связанных с использованием Основной или Дополнительной карты (реквизитов Карты) и влекущих за собой ущерб для Банка:

- направить Клиенту уведомление о возникновении задолженности по Счету карты с требованием погасить ее;
- временно приостановить действие Основной и/или Дополнительных карт (до погашения задолженности);
- в соответствии с Тарифами Банка списывать неустойку за Технический овердрафт, образовавшийся по Счету карты до даты погашения включительно в соответствии с Тарифами Банка и Условиями;
- осуществлять списание суммы неустойки за Технический овердрафт и суммы для погашения Технического овердрафта с других счетов Клиента, находящихся в Банке;
- осуществлять списание со Счета карты сумм иных требований, перечисленных в пункте 5.1.9 Условий.
- осуществлять иные мероприятия, предусмотренные Федеральным законом № 230-ФЗ от 03.07.2016 «О защите прав и законных интересов физлиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4.2.7. Отправлять на номер мобильного телефона SMS-сообщения / Уведомления уведомительного характера в рамках услуг, предоставляемых Клиенту, в том числе информацию об операциях и попытках совершения операций по Карте, а также паролях или Кодах подтверждения, а также запросы / Уведомления о предоставлении документов и информации / о необходимости актуализации ранее предоставленных в Банк идентификационных сведений в рамках реализации Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и главы 20.1 НК РФ.

4.2.8. Отказать в возврате средств по претензии Держателя о Несанкционированной операции, проведение которой стало возможным вследствие неисполнения Держателем настоящих Условий в части хранения и использования Карты, ПИН, Кода безопасности, кодов доступа и паролей для заверения Операций, а также в части сроков и процедуры уведомления Банка о Несанкционированной операции.

4.2.9. В целях соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, требований Платежных систем и обеспечения безопасности осуществления Операций Клиента по собственному усмотрению устанавливать порядок и процедуру Идентификации при удаленном обращении Держателя в Банк, а также процедуру оформления и заверения расчетных документов по Карте.

4.2.10. Уничтожить не востребовавшие держателями Карты и ПИН-конверты к ним (в случае их наличия) по истечении 1 (одного) месяца после окончания месяца выпуска Карты.

4.2.11. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента, Держателя дополнительной карты, Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, и/или обновления сведений, в том числе посредством направления Уведомлений.

4.2.12. Требовать предоставления иных документов (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведений, необходимых для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств.

4.2.13. Принимать решение о возможности смены набора услуг / продуктов Банка и партнеров Банка / программ лояльности Банка, направленных на стимулирование транзакционной активности Клиентов, установленных Тарифами Банка.

4.2.14. Банк вправе самостоятельно определять способ направления Кодов подтверждения в адрес Клиента / Держателя. Код подтверждения может быть направлен Банком в адрес Клиента / Держателя в виде SMS-сообщения / Push-уведомления (при наличии у Клиента / Держателя Устройства). При этом датой и временем получения Кода подтверждения является дата и время отправления Банком в адрес Клиента / Держателя SMS-сообщения / Push-уведомления, указанные в электронном протоколе передачи сообщений Банка, в котором Банк фиксирует сведения о факте получения Уведомления Клиентом, в том числе на основании данных, полученных от оператора мобильной связи.

## **5. Права и обязанности Клиента (Держателя)**

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Соблюдать и исполнять Условия, а также при наличии Дополнительных карт обеспечить соблюдение Условий всеми Держателями Дополнительных карт.

5.1.2. Ознакомиться до момента подписания Заявления с Условиями и Тарифами Банка в любом офисе Банка либо на Сайте Банка.

5.1.3. При совершении Операций и расчетах по ним соблюдать требования законодательства Российской Федерации, а также не использовать Карту для Операций, являющихся незаконными в стране их совершения. Не проводить по Счету карты Операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

5.1.4. Регулярно, не реже чем 1 (один) раз в 1 (один) календарный день, самостоятельно или через уполномоченных Представителей осведомляться об изменении Условий, Тарифов Банка, правил и условий предоставленных банковских услуг (сервисов).

5.1.5. Получить Карту и ПИН-конверт к ней (при наличии) в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента ее выпуска Банком, оформить квитанцию о получении Карты и ПИН-конверта к ней (в случае наличия), расписаться шариковой ручкой на полосе для подписи на оборотной стороне (если она предусмотрена) Основной карты и обеспечить наличие подписи Держателя Дополнительной карты на соответствующей Дополнительной карте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, проставляемой Держателем на документе по Операциям, может являться основанием к отказу в проведении Операции и изъятию такой Карты из обращения.



5.1.6. Предоставлять Банку достоверную контактную информацию, в том числе номер мобильного телефона при подключении Держателем Услуги «Информирование» / Мобильного Банка/Интернет Банка.

Своевременно информировать Банк об обновлении/изменении данных (в том числе о номере мобильного телефона для Услуги «Информирование» / для регистрации, входа и отправки Кода подтверждения в Мобильном Банке/Интернет Банке в рамках заключенного Договора ДБО / для проведения Операций в Мобильном Банке/Интернет Банке и подтверждать действительность данных, представленных в Банк в срок, указанный в пункте 5.1.28 настоящих Условий.

5.1.7. Осуществлять Операции в пределах остатка денежных средств на Счете карты и не допускать возникновения Технического овердрафта по Счету карты. В случае возникновения Технического овердрафта незамедлительно погасить сумму Технического овердрафта и неустойку за Технический овердрафт.

5.1.8. Контролировать Операции по Счету карты и сопоставлять их с документами, составленными с использованием Карты (реквизитов Карты). Контролировать и обеспечивать достаточность средств на Счете карты, необходимых для Операций и взимания Банком комиссий за проведение Операций по Счету карты, предусмотренных Тарифами Банка, в том числе достаточность денежных средств для перевыпуска соответствующей Карты в последний месяц срока действия Карты. Банк не несет ответственности за ситуации, в результате которых Держатель карты совершил Операции при недостаточности средств на Счете карты, а также в случаях, когда операция совершена в соответствии с пунктом 3.14 Условий.

5.1.9. Клиент на весь период действия Договора Счета карты предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета карты на основании расчетных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для этого не требуется заключения дополнительного соглашения к Договору и представления дополнительных сведений.

Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора Счета карты на осуществление переводов денежных средств без его дополнительного распоряжения со Счета карты:

- денежных средств в сумме и в сроки, которые определены Условиями, на основании ежедневно предоставляемых Платежными системами расчетных документов (клиринговых файлов);
- денежных средств по Операциям, совершенным с использованием Основной и Дополнительных карт, в том числе в случаях отмены Авторизации, и стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- денежных средств со Счета карты, в том числе в случае задолженностей Клиента перед Банком по договорам, где стороной выступает Банк, без дополнительных распоряжений Клиента и заключения отдельных договоров (соглашений);
- задолженности по Счету карты Клиента с других счетов Клиента/других счетов банковских карт (при наличии оговоренных условий в договоре), находящихся в Банке;
- денежных средств в случае излишнего/ошибочного их зачисления Банком на Счет карты;
- денежных средств на восстановление (пополнение) обеспечительного платежа, предусмотренного Тарифами Банка;
- денежных средств на основании отдельных распоряжений Клиента от его имени в соответствии с пунктом 3.14 Условий в случаях, если предусмотрено Тарифами Банка;
- суммы денежных средств фактически произведенных Банком расходов на получение документов, подтверждающих необоснованность претензии Клиента;
- суммы затрат Банка по предотвращению и проведению расследования несанкционированного использования Карты в соответствии с калькуляцией фактических расходов;
- суммы денежных средств в размере ранее выплаченных сумм возмещений в рамках соответствующих программ в случае отмены/возврата Операции, по которой ранее

было осуществлено начисление возмещения, а также излишнего/ошибочного зачисления возмещений.

5.1.10. Клиент поручает Банку осуществлять зачисление денежных средств в рамках СБП с использованием идентификатора. Идентификатором для зачисления денежных средств является номер мобильного телефона, сведения о котором были предоставлены Клиентом в Банк при подключении Услуги «Информирование». Услуга предоставляется в соответствии с тарифами Банка. Клиент вправе подключить/аннулировать указанную услугу самостоятельно с использованием Системы ДБО/, при личном обращении в Подразделение Банка, посредством обратной связи с Банком через SMS-сообщение (с применением одноразовых паролей).

5.1.11. В рамках использования СБП Банк по поручению Клиента предоставляет в АО «НСПК» – фамилию; имя; отчество (при наличии); номер Счета карты; номер телефона, подключенного к Услуге «Информирование» или Системе ДБО; сведения о документе, удостоверяющем личность; идентификационный номер налогоплательщика и/или адрес временной/постоянной регистрации/фактического проживания Клиента;

– эмитенту карты отправителя/получателя перевода – фамилию; имя; отчество (при наличии); сведения о документе, удостоверяющем личность; идентификационный номер налогоплательщика и/или адрес временной/постоянной регистрации/фактического проживания Клиента;

– отправителю/получателю перевода – фамилию, имя, отчество (в формате, установленном в СБП).

5.1.12. Для получения переведенных денежных средств с использованием СБП Клиенту необходимо с использованием Системы ДБО привязать к указанным Сервисам одну из доступных ему Карт. В случае если указанная привязка Карты не была осуществлена (по любым причинам), или зачисление на привязанную Карту невозможно, Карта (Счет Карты) для получения перевода денежных средств определяется Банком самостоятельно в рамках каждой операции перевода.

5.1.13. Сохранять в течение 6 (шести) месяцев с Даты совершения операций и представлять по требованию в Банк для урегулирования спорных ситуаций:

– все документы по Операциям с использованием Основной и Дополнительных карт (реквизитов Карты);

– документы, подтверждающие оплату наличными или иным способом после неуспешной попытки оплаты с использованием Карты (реквизитов Карты).

5.1.14. По требованию работников торгово-сервисных предприятий или банков при совершении Операций предъявлять документ, удостоверяющий личность Держателя карты.

5.1.15. Принимать меры к предотвращению утраты Карт (Карты) и попыток несанкционированного ее использования, в том числе путем контроля уведомлений об Операциях.

5.1.16. Хранить и использовать Карту (реквизиты Карты), ПИН, либо иные аналоги собственноручной подписи Держателя, а также Код безопасности, Коды подтверждения, коды доступа и пароли (в т.ч. одноразовые пароли, используемые в рамках сервиса «Безопасные платежи в Интернете») для заверения Операций, выданные Держателю в рамках подключенных банковских услуг (сервисов) таким образом, чтобы исключить возможность попадания информации о них, а также Карты к другим лицам. Не передавать Карту, или ее изображение, третьим лицам. Не разглашать третьим лицам ПИН, иные аналоги собственноручной подписи Держателя, а также Код безопасности, коды доступа и пароли для заверения Операций, в том числе посредством ввода данных или разглашения данных при автоматическом голосовом информировании как самостоятельно, так и по их запросам, в том числе работникам Банка, любым третьим лицам.

5.1.17. Нести ответственность за все Операции, заверенные собственноручно, ПИН, иными аналогами собственноручной подписи Держателя, а также Кодами безопасности, кодами доступа и паролями для заверения Операций, выданными Держателю в рамках подключенных банковских услуг (сервисов), а также за все иные операции, заверенные Кодами подтверждения.

5.1.18. Не использовать Карту для проведения операций связанных с пополнением счетов нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор, а также для покупки/продажи криптовалюты.

5.1.19. Не передавать Карту третьим лицам для совершения операций.

5.1.20. В случае утраты Карты, Компрометации карты, и/или Несанкционированной операции/несанкционированной операции с использованием Устройства Цифровой карты без согласия Держателя, незамедлительно информировать об этом Банк с целью блокировки Карты и предотвращения несанкционированного проведения Операций одним из доступных способом:

путем изменения статуса Карт (блокировки Карт) с использованием возможностей в рамках предоставленных Банковских услуг (сервисов): Системы ДБО / Услуги «СМС-Информирование»;

по телефону Контакт-Центра, следуя полученным инструкциям.

5.1.21. В случае нарушения указанных условий Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении заявления о несогласии с Операцией. Нести ответственность за все Операции, совершенные третьими лицами с ведома или без ведома Клиента до даты получения Банком уведомления об утрате/блокировке Банковской карты включительно.

5.1.22. При проведении перевода денежных средств нести ответственность за корректность и достаточность предоставленных Банку реквизитов (вид платежа, сумма, наименование получателя, номер счета получателя и др.) для осуществления Операции. Претензии к получателю средств, кроме тех, что возникли по вине Банка, решаются Держателем самостоятельно в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

5.1.23. Незамедлительно письменно информировать Банк при обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной.

5.1.24. При передаче в Банк заявления о прекращении срока действия Банковской карты и закрытии Счета карты вернуть/самостоятельно уничтожить все действующие Карты при истечении срока действия либо оформить заявление об утрате/блокировке Банковской карты в случае их потери.

5.1.25. Произвести возврат действующих Карт (Карты) по требованию Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого требования.

5.1.26. Ежемесячно получать Выписку по Счету карты, знакомиться с ее содержанием и производить сверку остатка денежных средств на Счете карты.

5.1.27. Предпринимать меры по урегулированию спорных ситуаций непосредственно с торговыми точками по оплате, заказу или резервированию товаров и услуг и предоставлять полученные документы при предъявлении претензии в Банк.

5.1.28. В случае выявления Несанкционированных операций (или попыток несанкционированного использования Карты) содействовать Банку в проведении расследования, предоставлять Банку все необходимые документы для проведения расследования и установления факта непричастности Держателя к Операциям (в том числе документы, подтверждающие местонахождение Держателя на момент Операций, обращение в правоохранительные органы, заявление по установленной Банком форме).

5.1.29. Предоставлять документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, необходимые для идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев и Держателя дополнительной карты, а также обновления идентификационных сведений. Не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты наступления события предоставлять в Банк документы и сведения об изменении своих идентификационных данных, идентификационных данных Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев и Держателя дополнительной карты.

5.1.30. Уведомить Банк не позднее дня, следующего за днем совершения следующих действий/получения информации/принятия судом соответствующего определения/ решения:

– о своем намерении подать/подаче или наличии информации о подаче в отношении себя заявления о признании банкротом;

– о вынесении в отношении себя судом определений о признании обоснованным указанного заявления и введении реструктуризации долгов гражданина, о признании необоснованным указанного заявления и об оставлении его без рассмотрения, о признании необоснованным указанного заявления и прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, а также о принятии судом решения о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества.

5.2. Клиент (Держатель) имеет право:

5.2.1. Подать в Банк соответствующее письменное заявление на перевыпуск Карты не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты или о прекращении срока действия Банковской карты и закрытия Счета карты.

5.2.2. Подать в Банк не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты заявление на перевыпуск Карты в случае изменения категории Карты.

5.2.3. Подать в Банк не менее чем за 1 (один) месяц до истечения срока действия Карты соответствующее заявление об отказе от пользования Картой (в том числе Дополнительной карты) или позвонить по телефонам Контакт-Центра и сообщить об отказе дальнейшего использования Карты (в том числе дополнительной).

5.2.4. Подать в Банк соответствующее письменное заявление о закрытии Счета карты.

5.2.5. Подать в Банк заявление об изменении ранее представленных сведений, Контрольной информации.

5.2.6. Осуществлять в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания подключение следующих сервисов:

– Привязку Счета карты без оплаты с целью последующих оплат товаров (работ, услуг) в торгово-сервисном предприятии;

– Привязку Счета карты в момент выполнения оплаты товаров (работ, услуг) в торгово-сервисном предприятии, в т.ч. с целью последующих оплат товаров (работ, услуг) в торгово-сервисном предприятии;

– Оплату товаров (работ, услуг) торгово-сервисного предприятия с использованием ранее оформленной Привязки Счета карты;

– Изменить, удалить ранее оформленную Привязку Счета карты.

## **6. Заключительные положения.**

6.1. Договор Счета карты действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств. Срок действия договора не ограничен сроком действия выпускаемых по его заявлениям Карт.

6.2. Договор Счета карты может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента. Имеющиеся на Счете карты денежные средства переводятся в соответствии с поручением Клиента.

6.3. Договор Счета карты может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в следующих случаях:

6.3.1. Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета карты при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете карты и операций по этому Счету карты, направив Клиенту уведомление в письменной форме/SMS-сообщение/Push-уведомление. Банк расторгает Договор Счета карты и закрывает Счет карты по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту указанного уведомления, если на Счет карты в течение данного срока не поступили денежные средства.

6.3.2. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и главой 20.1 НК РФ.

6.4. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть, в случае если информация (Выписка по Счету карты), направленная Банком Клиенту (Держателю) по реквизитам, предоставленным

Клиентом в Банк (адрес электронной почты, адрес получения Выписки по Счету карты), станет известна третьим лицам.

6.6. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором Счета карты, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

6.7. Банк не несет ответственности за ущерб перед Держателем, возникший вследствие нарушения системы защиты информации не по вине Банка, в том числе в результате вирусного заражения используемых Держателем в дистанционном банковском обслуживании электронных устройств (персонального компьютера, смартфона, планшета и т.п.) вредоносным кодом или несанкционированного доступа к нему третьих лиц.

6.8. Банк несет ответственность за нарушение сроков обработки платежных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем. В случае нарушения Банком срока перечисления денежных средств со счета Карты, несвоевременного зачисления на счет Карты денежных средств, а также невыполнении указаний Держателя карты о перечислении/выдаче денежных средств со счета, Банк уплачивает Клиенту неустойку, рассчитываемую по ставке 0,01% годовых от суммы соответствующего несвоевременно выполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства за каждый день просрочки, но не более суммы неисполненного распоряжения.

6.9. Общие положения, касающиеся сроков выполнения банковских услуг, сроков обработки платежных документов, имущественной ответственности Сторон за нарушения Договора Счета карты, а также порядок внесения изменений, порядок расторжения Договора Счета карты и его другие существенные условия определяются Правилами комплексного обслуживания.

Приложение № 1  
к «Условиям использования банковских карт АО «Свой Банк»

## **Условия осуществления переводов в рамках Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России**

### **1. Условия осуществления перевода**

1.1. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять в рамках Сервиса быстрых платежей (далее – СБП) с использованием Мобильного приложения переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, в пользу Получателей, счета которых открыты в других кредитных организациях, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя номера мобильного телефона Получателя. Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены в Мобильном приложении исходящие переводы в рамках СБП.

1.2. Банк предоставляет Клиентам возможность получать в рамках СБП переводы денежных средств от Отправителей – физических лиц, счета которых открыты в других кредитных организациях, а также от Отправителей – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, счета которых открыты в Банке / в других кредитных организациях. Для обеспечения возможности получения таких переводов у Клиента должны быть подключены в Мобильном приложении входящие переводы в рамках СБП.

1.3. Банк предоставляет Клиентам (Получателям) возможность получать в рамках СБП переводы денежных средств от Отправителей по инициативе Получателя, счета которых открыты в других кредитных организациях, если Отправитель и Получатель является/являются одним физическим лицом. Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены в Мобильном приложении исходящие запросы денежных средств в рамках СБП.

1.4. Банк предоставляет Клиентам (Отправителям) возможность осуществлять в рамках СБП переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, по инициативе Получателя в пользу Получателя на счета, которые открыты в других кредитных организациях, если Отправитель и Получатель является/являются одним физическим лицом.

Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены в Мобильном приложении входящие запросы денежных средств в рамках СБП.

1.5. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять в рамках СБП с использованием Мобильного приложения поиск Начислений в ГИС ГМП по номеру УИН и/или Идентификатору плательщика и при наличии Начисления с соответствующим УИН и/или Идентификатором плательщика их оплату. Для осуществления переводов в целях оплаты Начислений у Клиента Банка должны быть подключены в Мобильном приложении исходящие переводы в рамках СБП.

1.6. Клиент соглашается на использование его Номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера счета, на который будут зачисляться денежные средства по Операциям.

1.7. Клиент уведомлен, что Банк вправе осуществлять автоматизированную, смешанную и без использования средств автоматизации обработку персональных данных (фамилия, имя, отчество (при наличии), номер банковского счета для списания/зачисления денежных средств, ИНН, адрес, абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, номер водительского удостоверения, номер свидетельства регистрации транспортного средства, СНИЛС, номер паспорта РФ, номер свидетельства о рождении), следующими способами: сбор (получение), запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ)), в том числе передачу Банку России, АО «Национальная система платежных карт», Банкам – участникам расчетов СБП и иным участникам расчетов СБП, размещенным на сайте <https://sbp.nspk.ru/>, в объеме и целях, необходимых для осуществления переводов денежных средств с использованием СБП.

1.8. Клиент имеет право:

1.8.1. Подключать и отключать с использованием Мобильного приложения исходящие и входящие переводы в рамках СБП.

1.8.2. Подключать и отключать с использованием Мобильного приложения исходящие и входящие запросы денежных средств в рамках СБП.

1.8.3. Получать денежные средства по Операциям при условии указания Отправителем Банка в качестве Банка получателя, Номера мобильного телефона Клиента.

1.8.4. Осуществлять в рамках СБП переводы денежных средств в пользу Получателей, обслуживаемых другими кредитными организациями – участниками СБП, Получателей – юридических лиц, являющихся участниками системы казначейских платежей, или юридических лиц, счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, Операции в пользу которых осуществляются в целях уплаты платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

1.8.5. Осуществлять в Мобильном приложении в рамках СБП переводы денежных средств в пользу Получателей, обслуживаемых другими кредитными организациями, участниками СБП.

1.9. За отправку и/или получение Переводов в рамках СБП Банк может взимать комиссию с Клиента в соответствии с тарифами Банка.

1.10. Лимиты на совершение Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк также по своему усмотрению вправе устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/ суточный/ месячный лимит).

1.11. Информация о порядке списания/ зачисления денежных средств Клиенту Банка при совершении Операций, о размере комиссии за совершение указанных переводов, об установленных Банком лимитов на совершение Операций (разовый/суточный/ месячный лимит), размещена на Официальном сайте Банка [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru).

1.12. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения.

1.13. Банк не несет ответственности и не возвращает Отправителю полученную комиссию за перевод вследствие:

- указания Отправителем при совершении Операции ошибочных реквизитов Получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией;
- отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;
- нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю.

1.14. Банк вправе:

1.14.1. Изменять настоящие Условия при условии опубликования новой редакции Условий на Официальном сайте Банка [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru) не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления новой редакции Условий в силу.

1.14.2. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента при возникновении у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.14.3. Отказать в совершении операции или установить лимиты (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ) на совершение операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента:

- в случае отказа Клиента от присоединения к Правилам;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных положениями настоящих Условий и/или Правил;
- в рамках выполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ и рекомендаций ЦБ РФ;
- в случае непредоставления Клиентом информации, предусмотренной пунктом 4.3.6. Правил;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

1.15. Подключая с использованием Мобильного приложения возможность осуществлять переводы денежных средств в рамках СБП, Клиент выражает свое согласие с настоящими Условиями и обязуется их неукоснительно соблюдать, а также не использовать переводы денежных средств в рамках СБП при осуществлении Клиентом предпринимательской деятельности.

Приложение № 2  
к «Условиям использования банковских карт АО «Свой Банк»

## **Условия использования банковских карт АО «Свой Банк» в платежном приложении «Mir Pay»**

### **1. Термины**

В настоящих Условиях использования Карт в платежном приложении Mir Pay (далее – Условия Mir Pay) используются термины, установленные Условиями, если в тексте настоящих Условий Mir Pay явно не установлено иное. Кроме того, в настоящих Условиях Mir Pay используются следующие термины.

1.1. Договор об использовании платежного приложения Mir Pay (далее – Договор Mir Pay) – договор об использовании Карт в платежном приложении Mir Pay, заключенный путем совершения Клиентом действий по принятию (акцепту) Условий Mir Pay.

1.2. Платежное приложение Mir Pay (далее также – ПП Mir Pay) – платежный инструмент Mir Pay для мобильного устройства (смартфон, планшет и т.п.), посредством которого Клиенты могут пользоваться своими Картами для совершения операций в оснащенных NFC банкоматах и устройствах Сети устройств. ПП Mir Pay предоставляется через специальное мобильное приложение «Мир».



1.3. Пароль – уникальная для каждого мобильного устройства Клиента последовательность цифр, устанавливаемая Клиентом для выбранного мобильного устройства и используемая для удостоверения действий в мобильном устройстве Клиента и ПП Mir Pay, включая подтверждение факта совершения операции Клиентом с использованием ПП Mir Pay. Пароль является аналогом собственноручной подписи Клиента и может использоваться многократно.

1.4. Стороны – Клиент и Банк.

1.5. Технология распознавания по лицу – функция распознавания лица для удостоверения действий в мобильном устройстве Клиента и в ПП Mir Pay, включая подтверждение факта совершения операции Клиентом с использованием ПП Mir Pay. Функция может быть установлена, изменена или отключена Клиентом в мобильном устройстве с использованием Пароля. Эта функция присутствует не на всех мобильных устройствах. Технология распознавания по лицу является аналогом собственноручной подписи Клиента и может использоваться многократно.

1.6. Технология проверки отпечатка пальца – функция распознавания отпечатка пальца для удостоверения действий в мобильном устройстве Клиента и в ПП Mir Pay, включая подтверждение факта совершения операции Клиентом с использованием ПП Mir Pay. Функция может быть установлена, изменена или отключена Клиентом в мобильном устройстве с использованием Пароля. Эта функция присутствует не на всех мобильных устройствах. Технология проверки отпечатка пальца является аналогом собственноручной подписи Клиента и может использоваться многократно.

1.7. Токен – цифровое представление Карты, которое формируется после регистрации Карты в ПП Mir Pay и хранится в зашифрованном виде.

1.8. NFC – технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия.

## **2. Общие положения.**

2.1. Настоящие Условия Mir Pay устанавливают правила совершения операций с использованием Карты и ПП Mir Pay.

2.2. Договор Mir Pay считается заключенным с момента регистрации Клиентом Карты в ПП Mir Pay в соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Настоящие Условия Mir Pay устанавливают правила использования Карты в ПП Mir Pay только в отношениях между Банком и Клиентом. Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11 (далее – НСПК), может устанавливать собственные правила использования Карты в ПП Mir Pay и политику конфиденциальности, которые Клиент также обязан соблюдать, в том числе при предоставлении третьим лицам личных сведений, приобретении товаров, работ, услуг в торгово-сервисных предприятиях или посещении соответствующих сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.4. Банк не является поставщиком ПП Mir Pay и не осуществляет поддержку программного обеспечения указанного сервиса.

2.5. Банк не взимает комиссию за использование Карт для осуществления расчетов в ПП Mir Pay.

2.6. Клиент должен учитывать, что договоры и иные соглашения с третьими лицами могут предусматривать платежи, ограничения и запреты, которые могут отражаться на использовании Карты, например, плата за использование интернета. Клиент обязуется нести единоличную ответственность за такие платежи и соблюдение всех ограничений или запретов.

2.7. Клиент признает, что электронный документ, сформированный для совершения операции в ПП Mir Pay и подписанный с использованием Пароля / Технологии распознавания по лицу / Технологии проверки отпечатка пальца, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.



2.8. Настоящие Условия Mir Pay действуют до расторжения Договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт либо до момента удаления Клиентом зарегистрированной Карты в ПП Mir Pay.

2.9. Действия Клиента в рамках ПП Mir Pay фиксируются в электронном виде в протоколах работы аппаратно-программных комплексов его участников. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с использованием ПП Mir Pay, Стороны признают, что указанные записи могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

### **3. Регистрация карты в ПП Mir Pay.**

3.1. Для осуществления расчетов через ПП Mir Pay Клиенту необходимо зарегистрировать в нем Карту, представив ее реквизиты в специальном мобильном приложении «Мир» и следуя дальнейшим инструкциям в указанном мобильном приложении.

3.2. Банк осуществляет проверку Аутентификационных данных Клиента (в том числе одноразового пароля, полученного Клиентом от Банка в виде СМС-уведомления на номер мобильного телефона, подключенный для получения СМС-уведомлений). Карта должна быть действительна.

3.3. Банк по своему усмотрению может установить для Клиентов требования о прохождении дополнительной проверки с использованием одноразового кода подтверждения, направляемого Клиенту в СМС-уведомлении.

3.4. После успешного прохождения Клиентом проверки Банка в ПП Mir Pay формируется Токен.

3.5. Токен позволяет однозначно идентифицировать Карту, применяемую при совершении операций с использованием ПП Mir Pay.

3.6. Клиенту направляется СМС-уведомление об успешной регистрации Карты в ПП Mir Pay.

3.7. Ограничения по количеству мобильных устройств, на которые можно зарегистрировать одну Карту в ПП Mir Pay, и по количеству Карт, которые можно зарегистрировать на одном мобильном устройстве, устанавливаются поставщиком ПП Mir Pay и (или) Платежной системой «Мир».

3.8. Клиент может самостоятельно удалить один или несколько Токенов из ПП Mir Pay, следуя инструкциям в специальном мобильном приложении «Мир».

### **4. Совершение операции.**

4.1. Операции в ПП Mir Pay могут осуществляться в оснащенных NFC Банкоматах и Устройствах самообслуживания.

4.2. Подтверждение факта совершения операций в оснащенных NFC Банкоматах и Устройствах самообслуживания осуществляется посредством использования пароля, технологии распознавания по лицу, технологии проверки отпечатка пальца. Подтверждение факта совершения операций в оснащенных NFC Банкоматах и Устройствах самообслуживания может осуществляться без использования пароля, технологии распознавания по лицу, технологии проверки отпечатка пальца. В указанном случае безусловным подтверждением совершения операции по распоряжению Клиента является физическое участие мобильного устройства и Токена в совершении операции.

Дополнительно к вышеуказанным способам подтверждения операции Банк по своему усмотрению может установить для Клиента требование о введении ПИН-кода Карты.

4.3. При наличии нескольких Карт, зарегистрированных в ПП Mir Pay, Клиент должен выбрать Карту, с использованием которой будут осуществляться операции в ПП Mir Pay.

4.4. В ПП Mir Pay фиксируются 10 последних операций по каждой зарегистрированной Карте.

4.5. Операции, подтвержденные с помощью Технологии проверки отпечатка пальца / Технологии распознавания по лицу (если мобильное устройство Клиента поддерживает такие технологии) либо вводом Пароля и (или) с физическим участием

мобильного устройства и Токена в совершении операции, оспариванию не подлежат, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

## **5. Меры безопасности.**

5.1. В целях минимизации риска хищения денежных средств и обеспечения стабильности работы в ПП Mir Pay Клиент обязан обеспечить выполнение следующих требований:

- создать сложный Пароль;
- обеспечить конфиденциальность, а также хранение Устройства способом, исключая доступ к нему третьих лиц;
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на Устройстве, используя Пароли, Технологию проверки отпечатка пальца / Технологию распознавания по лицу (при наличии) и другие возможные методы блокировки/разблокировки Устройства;
- убедиться, что на Устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев / лица других лиц;
- установить на SIM-карту PIN-код и включить в Устройстве запрос PIN-кода SIM-карты;
- не разглашать третьим лицам Пароль и иную конфиденциальную информацию;
- использовать предусмотренные производителем Устройства и (или) ПП Mir Pay дополнительные функции и меры обеспечения безопасности для защиты от несанкционированного использования Карт;
- не подвергать Устройство взлому операционной системы Устройства;
- незамедлительно изменить Пароль и (или) параметры или отключить Технологию проверки отпечатка пальца / Технологию распознавания по лицу (при наличии) при возникновении подозрений в их компрометации;
- удалить все личные данные и финансовую информацию с Устройства, если прекращено его использование;
- не совершать иных действий, которые могут привести к передаче личных данных и финансовой информации с мобильного устройства.

5.2. В случае подозрений на любое несанкционированное использование Устройства (например, при получении информации об операциях, которые Клиент не совершал), а также, если Устройство было взломано, потеряно или украдено, Клиент должен как можно скорее обратиться в Банк по номерам телефонов Контакт-центра.

## **6. Права и обязанности Банка.**

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Отказать Клиенту в совершении операции по зарегистрированной Карте в ПП Mir Pay:

- если Клиент не прошел проверку в ПП Mir Pay;
- если операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, Условиям Mir Pay или порядку осуществления данной операции, установленному Банком и (или) Платежной системой «Мир»;
- если Клиентом не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, настоящих Условий Mir Pay;
- если у Банка возникли подозрения в том, что операция инициирована не Клиентом;
- если у Банка возникли подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных Условиями Mir Pay и законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Ограничить, приостановить или прекратить использование Карты в ПП Mir Pay, уведомив об этом Клиента СМС-уведомлением (при наличии технической возможности), в случаях, указанных в подпункте 6.1.1 пункта 6.1 настоящих Условий Mir Pay.

6.1.3. По своему усмотрению устанавливать лимиты по суммам и количеству операций по Карте в ПП Mir Pay, информация о которых размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Исполнять распоряжения Клиента по операциям, совершенным с использованием реквизитов Карты в ПП Mir Pay в соответствии с Условиями Mir Pay и Договором об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт.

6.2.2. Заблокировать Токен(ы) на данном Устройстве Клиента после получения соответствующего обращения Клиента.

6.2.3. Информировать Клиента о каждой операции, совершенной с использованием Карты в ПП Mir Pay способами, предусмотренными Договором об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. Приостановить действие Токена / удалить Токен, обратившись в Банк лично или через Контакт-центр либо в специальном мобильном приложении ПП Mir Pay. При обращении через Контакт-центр идентификация Клиента осуществляется в порядке, установленном Банком.

6.3.2. Обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с операциями, совершенными с использованием реквизитов Карты в ПП Mir Pay, а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, в срок не более 30 дней со дня получения Банком таких заявлений.

6.4. Клиент обязуется:

6.4.1. Соблюдать настоящие Условия Mir Pay, Договор об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт, соглашение с НСПК, оператором мобильной связи и другими поставщиками услуг.

6.4.2. Соблюдать меры безопасности, указанные в разделе 5 настоящих Условий Mir Pay.

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

6.4.4. Регулярно обращаться в Банк за получением информации об изменениях и дополнениях в настоящие Условия Mir Pay.

## **7. Ответственность Сторон.**

7.1. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате совершения в ПП Mir Pay операций от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту мобильного устройства, Пароля и иной конфиденциальной информации.

7.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, возникшие у Банка в результате нарушения Клиентом мер безопасности, указанных в разделе 5 настоящих Условий Mir Pay.

7.3. Доступ, использование и обслуживание Токена зависят от поставщика ПП Mir Pay (НСПК) и сети оператора беспроводной связи. Банк не является поставщиком ПП Mir Pay или такой сети и не контролирует их действия. Банк не несет ответственность перед Клиентом за любые обстоятельства, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на функционировании любого Токена, включая недоступность услуг ПП Mir Pay или услуг беспроводной связи, коммуникаций, задержек сети, ограничений беспроводного покрытия, сбоях системы или прерывание беспроводной связи.

7.4. Клиент уведомлен и согласен, что поставщик ПП Mir Pay оставляет за собой право блокировать, ограничить, приостановить или прекращать использование Клиентом Токена и (или) изменить функции ПП Mir Pay по своему усмотрению. Клиент соглашается, что в таком случае Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами.

7.5. Банк не несет ответственности за безопасность, точность, законность, пригодность и другие аспекты содержания, или функционирования продуктов или услуг НСПК или третьих лиц.

7.6. Банк не несет ответственности, а также не предоставляет клиентскую поддержку в отношении любого аппаратного или программного обеспечения третьих лиц, иных продуктов или услуг (включая ПП Mir Pay или мобильное устройство). В случае возникновения любых вопросов в связи с использованием продуктов или услуг третьих лиц Клиент должен обращаться непосредственно к третьим лицам для получения клиентской поддержки.

## **8. Изменение условий Mir Pay.**

8.1. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Условия Mir Pay, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий Mir Pay, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий Mir Pay.

8.2. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и (или) дополнениях в Условиях Mir Pay не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения на официальном сайте Банка [www.svoi.ru](http://www.svoi.ru).

8.3. В случае несогласия Клиента с планируемыми изменениями и (или) дополнениями в Условиях Mir Pay Клиент вправе расторгнуть Договор Mir Pay, удалив все Токены из ПП Mir Pay.

8.4. Банк не несет ответственности, если размещенная информация об изменении и (или) дополнении Условий Mir Pay не была получена и (или) изучена либо неправильно истолкована Клиентом.

## **Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в АО «Свой Банк»**

### **1. Термины и определения**

1.1. Договор банковского счета – договор банковского (текущего) счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам банковского счета на условиях, установленных настоящими Правилами банковского счета, и в соответствии с Заявлением на открытие банковского счета. Договор банковского счета является неотъемлемой частью ДКО.

1.2. Заявление на открытие банковского счета – заявление Клиента о присоединении к настоящим Правилам банковского счета, составленное и поданное в Банк посредством Системы ДБО, а именно: путем выбора Клиентом параметров банковского (текущего) счета и нажатия на кнопку «Открыть счет». Заявление на открытие банковского счета является неотъемлемой частью Договора банковского счета.

1.3. Правила банковского счета – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских (текущих) счетов в АО «Свой Банк», определяющие положения Договора банковского счета. Правила банковского счета являются неотъемлемой частью Договора банковского счета.

1.4. Расчетный период – календарный месяц, с первого дня по последний день календарного месяца (включительно). При открытии Банковского счета расчетный период исчисляется со дня, следующего за датой открытия Банковского счета по последний календарный день текущего месяца (включительно) или по день закрытия Банковского счета (включительно).

1.5. Условия привлечения денежных средств на банковский счет (Условия привлечения) – утверждаемые Банком условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц на банковские счета с особым режимом работы и/или выплатой процентов, в том числе через Удаленные каналы обслуживания, и которые размещаются в местах обслуживания Клиентов и на Сайте Банка.

Иные термины и определения, используемые в приложении № 5, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

### **2. Общие положения.**

2.1. Настоящие Правила банковского счета являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания, устанавливают порядок заключения Договора банковского счета, открытия и ведения Банковского счета и регулируют возникающие между Банком и Клиентом отношения.

2.2. Заключение Договора банковского счета осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к Правилам банковского счета путем подачи в Банк Заявления на открытие банковского счета. Заявление на открытие банковского счета подписывается Клиентом собственноручно (при подаче Заявления в офисе Банка)/ ПЭП ЕСИА (в случае его направления через Платформу). Подпись на Заявлении на открытие банковского счета является подтверждением присоединения Клиента к Правилам банковского счета.

При наличии технической возможности Заявление на открытие банковского счета в форме ЭД может быть подписано ПЭП Клиента, с использованием Системы ДБО в порядке, установленном Правилами комплексного банковского обслуживания и договором дистанционного банковского обслуживания. Заявление на открытие банковского счета в форме ЭД, подписанное ПЭП, является подтверждением присоединения Клиента к Правилам банковского счета.

Клиент вправе при наличии подключения к Удаленным каналам обслуживания или через Платформу подать самостоятельно в Банк Заявление на открытие банковского счета путем заполнения электронного шаблона Заявления на открытие банковского счета.

Перечень видов Банковских счетов, открываемых посредством Удаленных каналов обслуживания, размещается:

- на Сайте Банка;
- на стендах в Подразделениях Банка (в операционных залах Банка);
- в Системе ДБО.

2.4. Правила комплексного обслуживания, настоящие Правила банковского счета, Заявление на открытие банковского счета и Тарифы Банка в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором банковского счета.

2.5. Договор банковского счета считается заключенным с момента акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, оформленной в виде Заявления на открытие банковского счета (если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие банковского счета).

2.5.1. При подаче Заявления на открытие банковского счета в офисе Банка акцептом со стороны Банка будет являться проставление уполномоченным работником Банка отметки о принятии Заявления, о номере открытого Банковского счета и номере заключенного Договора банковского счета.

2.5.2. Клиент вправе при наличии подключения к Удаленным каналам обслуживания/Системе ДБО подать в Банк Заявление на открытие банковского счета путем заполнения электронного шаблона Заявления, а именно выбора Клиентом параметров Счета и нажатия на кнопку «Открыть счет». Акцептом Банка в данном случае будет являться открытие Банковского счета и демонстрация его номера и иных реквизитов в Удаленных каналах/Системе ДБО.

2.5.3. В рамках реализации специальных проектов, в том числе указанных в пункте 7 настоящих Правил, акцептом Банка Заявления на открытие банковского счета будет являться предоставление услуги и (или) продукта Клиенту.

2.6. Банк имеет право отказать в заключении Договора банковского счёта по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ.

2.7. Открытие и обслуживание Банковского счета осуществляется в соответствии с Правилами комплексного обслуживания, настоящими Правилами банковского счета, Заявлением на открытие банковского счета и законодательством Российской Федерации.

2.8. Банк не заключает Договор банковского счета в пользу третьих лиц.

2.9. Договор банковского счета заключается в рамках ДКО и является его неотъемлемой частью. Все условия, закрепленные в ДКО, применяются к Договору банковского счета, если Договором банковского счета не установлено иное.

2.10. Заключая Договор банковского счета, Стороны принимают на себя обязательства, предусмотренные Правилами банковского счета.

2.11. С целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами банковского счета и Тарифами Банка Банк размещает Правила банковского счета и Тарифы Банка в порядке и способами, установленными в пункте 2.25 Правил комплексного обслуживания.

2.12. При направлении Банком СМС-сообщений/Пуш-уведомлений Клиенту СМС-сообщение/Пуш-уведомление считается полученным Клиентом на дату и время отправления СМС-сообщения/Пуш-уведомления, указанные в электронном протоколе передачи сообщений Банка.

2.13. Расторжение Договора банковского счета осуществляется на основании распоряжения Клиента на закрытие Банковского счета, представленного в Подразделение Банка или посредством Удаленных каналов обслуживания / Системы ДБО.

### **3. Предмет договора банковского счета**

3.1. Банк в день заключения Договора банковского счета открывает Банковский счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета, для осуществления операций в соответствии с условиями Договора банковского счета (если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие банковского счета).

3.2. Банк обязуется зачислять поступившие для Клиента денежные средства на Банковский счет/выдавать и списывать с Банковского счета денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами банковского счета и Тарифами Банка (если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие банковского счета). Стороны вправе заключить дополнительное соглашение к Договору банковского счета об установлении/изменении режима Банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации или в целях предоставления Банком дополнительных услуг.

### **4. Порядок открытия и ведения банковского счета.**

4.1. Банк открывает Банковский счет и заключает Договор банковского счета при условии проведения Идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ, путем получения документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе при условии предоставления документов и сведений в соответствии с НК РФ (если иное не предусмотрено в Заявлении на открытие банковского счета).

4.2. Перечень валют, в которых может производиться открытие Банковских счетов, доводится до сведения Клиента путем размещения информации на Сайте Банка. Порядок определения номера Банковского счета и способ его сообщения Клиенту определяются Банком в одностороннем порядке.

4.3. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Банковский счет и неснижаемый остаток денежных средств на Банковском счете. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств на Банковском счете, если иное не установлено Условиями привлечения и/или Тарифами Банка и/или соглашением между Банком и Клиентом.

Если Условиями привлечения и/или Тарифами Банка и/или соглашением между Банком и Клиентом предусмотрены начисление и выплата процентов, проценты начисляются и выплачиваются в следующем порядке, если иной порядок не установлен Условиями привлечения и/или Тарифами Банка и/или соглашением между Банком и Клиентом:

- Банк начисляет проценты по Банковскому счету из расчета ставки(-ок), определенных в Тарифах Банка;
- проценты начисляются ежемесячно: на сумму среднемесячного остатка, который рассчитывается как сумма всех остатков на Банковском счёте клиента на утро каждого календарного дня месяца, делённая на число календарных дней в месяце (Расчетный период);
- выплата процентов за каждый Расчетный период осуществляется ежемесячно в последний календарный день месяца, а также в дату закрытия Банковского счета и расторжения Договора банковского счета путем причисления к сумме денежных средств на Банковском счете;
- в случае изменения Банком размера процентных ставок (как в сторону повышения, так и в сторону понижения), новые значения применяются с даты введения их в действие и уведомления об этом Клиентов в порядке, установленном разделом 7 Правил комплексного обслуживания.

4.4. Банк осуществляет по Банковскому счету следующие операции:

4.4.1. Зачисление наличных денежных средств, внесенных Клиентом или третьим лицом при обращении в подразделение Банка (головного офиса/филиала Банка), в котором открыт Банковский счет, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Зачисление денежных средств, поступивших со счетов, открытых в Банке (в том числе кредитных средств, предоставленных Клиенту Банком), и из других банков.

4.4.3. Выдача наличных денежных средств, в том числе в размере кредитных средств, предоставленных Клиенту Банком, а также средств, предназначенных для внесения первоначального взноса по ипотечным программам кредитования Банка.

4.4.4. Перевод денежных средств на счета, открытые в Банке (в том числе, в счет погашения ссудной задолженности по кредиту, предоставленному Банком) и в других банках, в том числе на счета третьих лиц в оплату товаров и услуг (в том числе за счет кредитных средств, предоставленных Клиенту Банком) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.5. Конверсионные операции.

4.4.6. Иные операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации. Соглашением Сторон, в том числе в Заявлении на открытие счета, могут быть установлены особенности совершения/перечень операций по соответствующему Банковскому счету.

4.5. Банк зачисляет на Банковский счет денежные средства без ограничения минимальной суммы взноса наличными денежными средствами или в порядке перевода со счетов, открытых в Банке или других банках.

4.6. Банк выдает с Банковского счета денежные средства в пределах остатка денежных средств на Банковском счете наличными денежными средствами или в порядке перевода средств на счета, открытые в Банке или других банках, в соответствии с распоряжением Клиента.

4.7. Банк выдает Клиенту экземпляры приходного/расходного кассового ордера, оформленного Банком по форме и в порядке, которые установлены Банком России, в подтверждение внесения на Банковский счет/выдачи с Банковского счета наличных денежных средств либо выписку по Банковскому счету, если средства на Банковский счет были зачислены/списаны с Банковского счета в безналичном порядке, в соответствии с Тарифами Банка.

4.8. Банк осуществляет перевод с Банковского счета денежных средств на основании письменного распоряжения Клиента, в соответствии с которым Банк составляет и подписывает распоряжение (расчетный документ) по форме и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации. Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжения о переводе с Банковского счета денежных средств (расчетного документа) от имени Клиента при предоставлении Клиентом в Банк распоряжения. При наличии технической возможности Банк осуществляет прием распоряжения в виде ЭД, подписанного ПЭП Клиента, посредством Системы ДБО в порядке, установленном договором дистанционного банковского обслуживания.

Банк отказывает в выполнении распоряжения Клиента при отсутствии в нем информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации. Банк также вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, главой 20.1 НК РФ или в случаях, предусмотренных настоящими Правилами банковского счета.

Банк составляет распоряжение (расчетный документ), необходимое для проведения операции, в день предоставления Клиентом в Банк распоряжения установленной Банком формы. Распоряжение Клиента и составленное Банком распоряжение (расчетный документ), необходимое для проведения операции, являются основанием для перевода с Банковского счета денежных средств.

4.9. Банк осуществляет операции по переводу с Банковского счета денежных средств в пределах остатка средств на Банковском счете и не предоставляет овердрафт по Банковскому счету, если это не определено Договором Банковского счета. Банк принимает распоряжение Клиента на перевод с Банковского счета денежных средств при наличии на Банковском счете денежных средств в сумме, достаточной для перевода средств с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента в соответствии с Тарифами Банка (если в распоряжении Клиента не указан иной способ уплаты комиссии Банку).



При недостаточности на Банковском счете денежных средств для исполнения распоряжения Клиента Банк не принимает от Клиента распоряжение, не осуществляет перевод с Банковского счета денежных средств и частичное исполнение распоряжения Клиента, за исключением перевода денежных средств в счет погашения задолженности по предоставленному Банком кредиту. В случае недостаточности денежных средств на Банковском счете Банк осуществляет перевод денежных средств в счет погашения задолженности по кредиту в пределах остатка денежных средств на Банковском счете.

4.10. Банк выдает Клиенту по его требованию копию распоряжения/расчетного документа, на основании которого осуществлена операция по Банковскому счету.

4.11. При предъявлении взыскателем исполнительного документа Банк осуществляет самостоятельный, на основании Договора банковского счета и без дополнительного распоряжения Клиента, перевод с Банковского счета денежных средств (в сумме, подлежащей взысканию) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Банковском счете и без взимания комиссионного вознаграждения. Банковский счет при этом не закрывается.

При поступлении в Банк инкассового поручения от организации (лица), указанного Клиентом в распоряжении о списании денежных средств на основании инкассового поручения, Банк осуществляет самостоятельный, на основании Договора банковского счета и без дополнительного распоряжения Клиента, перевод с Банковского счета денежных средств (в сумме, подлежащей переводу) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Банковском счете и с учетом комиссионного вознаграждения Банку за осуществление данной операции. Банковский счет при этом не закрывается.

Банк не обязуется уведомлять Клиента о предъявлении исполнительных документов и/или инкассовых поручений к Банковскому счету. Копии исполнительных документов/инкассовых поручений выдаются Клиенту по его требованию.

4.12. Банк обязуется уведомлять Клиента:

– о факте списания денежных средств в российских рублях или в иностранной валюте<sup>4</sup> на основании исполнительного документа, предъявленного взыскателем или судебным приставом-исполнителем, с Банковского счета, по которому предусмотрены начисление и выплата процентов в соответствии с Договором банковского счета, любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде Пуш-уведомления/СМС-сообщения (при наличии у Клиента мобильного устройства) или письма на адрес электронной почты Клиента<sup>5</sup>, указанный Клиентом в Заявлении на предоставление комплексного банковского обслуживания или предоставленный в Банк в установленном порядке, в день совершения операции;

– о факте возврата на Банковский счет денежных средств в российских рублях или в иностранной валюте, ошибочно списанных на основании исполнительного документа<sup>6</sup>, любым доступным способом посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в виде Пуш-уведомления/СМС-сообщения (при наличии у Клиента мобильного устройства) или письма на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на предоставление комплексного банковского обслуживания или предоставленный в Банк в установленном порядке, в день зачисления денежных средств на Банковский счет.

4.13. Клиент оплачивает услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Банковскому счету, в том числе на основании поступивших к Банковскому счету инкассовых поручений (кроме взыскания сумм по исполнительным документам), в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции (движения средств по Банковскому счету).

<sup>4</sup> При условии технической реализации.

<sup>5</sup> При условии технической реализации.

<sup>6</sup> При условии технической реализации.

4.14. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Банковском счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Банковском счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или настоящими Правилами банковского счета, или Заявлением на открытие банковского счета, а также иными договорами между Банком и Клиентом, Тарифами.

4.15. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Банковском счете в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, и приостанавливает операции по списанию денежных средств с Банковского счета в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ.

Банк не несет ответственности за последствия применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также за последствия приостановления операций вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и главы 20.1 НК РФ.

4.16. Банк осуществляет обработку платежных документов при проведении расчетных операций по Банковскому счету в срок, не позднее следующего рабочего дня за днем их поступления в Банк.

Банк зачисляет на Банковский счет денежные средства и перечисляет (списывает) денежные средства с Банковского счета на основании распоряжения Клиента и в иных установленных настоящими Правилами банковского счета случаях не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения (расчетного документа), за исключением случаев, когда для зачисления денежных средств требуется уточнение деталей платежа, а также в рамках реализации Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

4.17. В случае поступления денежных средств на Банковский счет в валюте, отличной от валюты счета, указанного в поступившем расчетном документе в качестве счета получателя, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений осуществить конверсию по курсу/кросс-курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

4.18. При совершении операций по Банковскому счету Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет контроль за проведением Клиентом валютных операций.

4.19. Банк не обязуется уведомлять Клиента о возврате сумм пенсий и иных социальных выплат территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации (в соответствии с пунктом 5.4.11 настоящих Правил банковского счета) и не несет ответственности перед Клиентом и его правопреемниками за возврат денежных средств с Банковского счета в соответствии с настоящим пунктом.

4.20. При выплате Банком Клиенту процентов в соответствии с условиями Договора банковского счета, процентный доход по Банковскому счету облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Банк сообщает в налоговый орган сведения о выплаченных процентах, при этом налог на доходы физических лиц уплачивается Клиентом самостоятельно на основании уведомления, направленного ему налоговым органом.

4.21. Особенности приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (проведении операций по Банковскому Счету), поступающих по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.), а также через почтовые ящики/экспедицию Банка:

Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств (проведении операций по Банковскому счету) в рамках Договора банковского счета, поступающие в Банк способами, указанными в абзаце первом настоящего пункта.

Банк принимает к исполнению распоряжения финансового управляющего, назначенного в рамках дела о банкротстве Клиента, о переводе денежных средств (проведении операций по Банковскому счету), предоставленные в Банк способами,

указанными в абзаце первом настоящего пункта, при условии соблюдения следующих требований:

- распоряжение содержит реквизиты Банковского счета, с которого необходимо осуществить списание денежных средств, информацию о фамилии, имени, отчестве (при наличии) Клиента, реквизиты счета получателя средств, на который необходимо осуществить перевод денежных средств;

- в качестве счета получателя средств, на который необходимо осуществить перевод денежных средств, указан банковский счет (основной счет) должника (Клиента) для осуществления расчетов с кредиторами (в т.ч. для перечисления задатков для участия в торгах) в рамках процедуры реализации имущества, введенной в рамках процедуры банкротства Клиента, информация о котором содержится в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве;

- сумма перевода не должна превышать 10 000 (десять тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на дату совершения перевода;

- к распоряжению должны быть приложены нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность финансового управляющего, (за исключением случая, если ранее оригинал паспорта финансового управляющего был представлен на обозрение в Банк при личной явке и в Банке имеется копия данного документа) и копия решения суда, о назначении его финансовым управляющим в деле о банкротстве Клиента;

- подписи финансового управляющего на распоряжении финансового управляющего и в документе, удостоверяющем личность финансового управляющего, совпадают.

В случае несоблюдения вышеуказанных требований, Банк вправе отказать в приеме к исполнению распоряжений финансового управляющего о проведении операции.

4.22. Банк вправе отказать в совершении операции по Счету в случае несоответствия операции законодательству страны эмитента валюты Счета.

## **5. Права и обязанности Сторон.**

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Осуществлять операции по Банковскому счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами комплексного обслуживания и Правилами банковского счета в пределах остатка средств по Банковскому счету путем предоставления Банку распоряжения установленной Банком формы.

5.1.2. Распоряжаться Банковским счетом как лично, так и через своего Представителя по Доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Об отзыве выданной доверенности Клиент обязан уведомить Банк путем представления письменного заявления с указанием даты выдачи отменяемой доверенности и фамилии, имени, отчества Представителя. Банк не несет ответственности за действия лица, совершенные им в качестве Представителя до момента получения Банком письменного уведомления об отзыве доверенности.

5.1.3. Получать при обращении в Банк выписки о движении средств по Банковскому счету и справки по Банковскому счету. Банк предоставляет выписки по Банковскому счету и документы к ним, а также справки по Банковскому счету Клиенту или его Представителю (при наличии в Доверенности полномочий на получение указанных документов, в случае обращения Представителя, чьи полномочия основаны на Доверенности) в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.4. Вносить на Банковский счет и получать с Банковского счета денежные средства в пределах остатка средств на Банковском счете, осуществлять безналичные расчеты (с помощью Банковской карты Банка).

5.1.5. Расторгнуть Договор банковского счета на основании распоряжения, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями в Правила банковского счета и/или Тарифы Банка, вносимыми в порядке, установленном разделом 7 Правил комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком распоряжения о расторжении Договора банковского счета, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий.

Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Банковского счета.

5.1.6. Отменить действие ранее представленных в Банк распоряжений о списании денежных средств на основании инкассового поручения, предоставляющих право Банку оплачивать инкассовые поручения (кроме взыскания сумм по исполнительным документам).

5.1.7. Получать информацию о состоянии Банковского счета и проведенных по Банковскому счету операциях через Удаленные каналы обслуживания в случае заключения между Банком и Клиентом соответствующего договора, а также проводить операции по Банковскому счету через Удаленные каналы обслуживания в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором.

5.1.8. Получать информацию по Банковскому счету при обращении Клиента в Банк по телефону Контакт-Центра после проведения процедуры аутентификации (параметры аутентификации определяет Банк).

5.1.9. Завещать денежные средства на Банковском счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент поручает Банку:

5.2.1. Осуществлять перевод с Банковского счета (на основании Договора банковского счета и без дополнительного распоряжения Клиента) денежных средств в оплату инкассовых поручений, поступивших от организаций (лиц), указанных Клиентом в распоряжении о списании денежных средств на основании инкассового поручения.

5.2.2. Осуществлять перевод с Банковского счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств в погашение кредитов/ссуд/кредитов в форме овердрафт предоставленных Клиенту Банком, в случае возникновения просроченной ссудной задолженности.

5.2.3. Списывать с Банковского счета (на основании Договора банковского счета и без дополнительного распоряжения Клиента) комиссионное вознаграждение в сумме и сроки, установленные Тарифами Банка, денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Банковский счет, а также денежные средства, взысканные с Клиента на основании исполнительных документов.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Представлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев при открытии Банковского счета и/или совершении операций по Банковскому счету.

5.3.2. Предоставлять по запросу Банка иные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, в сроки установленные Банком, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также требований Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ. Непредоставление Клиентом запрошенных Банком документов может рассматриваться Банком в качестве основания для возникновения подозрений в возможном совершении операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и отказа в выполнении распоряжений Клиента о совершении операции.

5.3.3. Уведомлять Банк об изменении своих идентификационных сведений, указанных в Заявлении на открытие банковского счета, а также сведений о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их изменения, но не позднее дня очередного посещения Клиентом Банка. Предоставлять по запросу Банка информацию об изменении (неизменности) идентификационных сведений Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев способом и в сроки, которые установлены в запросе Банка.

5.3.4. Оплачивать услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Банковскому счету, в соответствии с Тарифами Банка.

5.3.5. Предоставлять Банку информацию, необходимую для выполнения своих распоряжений.

5.3.6. Уведомить своего контрагента о порядке перевода Банком с Банковского счета денежных средств по инкассовым поручениям.

5.3.7. Не использовать Банковский счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

5.3.8. Не осуществлять по Банковскому счету операции в случаях, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами банковского счета, проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента либо наступление иных негативных последствий.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Осуществлять в пределах своей компетенции контроль операций, осуществляемых по Банковскому счету, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Требовать и получать от Клиента документы и информацию, которые установлены законодательством Российской Федерации.

5.4.3. Требовать предоставления иных документов и сведений, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств, а также требований главы 20.1 НК РФ.

Банк вправе самостоятельно определять способ направления запроса (уведомления) в адрес Клиента. Запрос (уведомление) направляется Банком в адрес Клиента в виде СМС-сообщения/Пуш-уведомления (при наличии у Клиента мобильного устройства) и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Клиентом при заключении ДКО, а при его отсутствии по адресу регистрации (нахождения). При этом датой получения запроса является дата его направления Банком в адрес Клиента.

5.4.4. Составлять распоряжения (расчетные документы) от имени и на основании распоряжения Клиента.

5.4.5. Не осуществлять по Банковскому счету иные, за исключением операций по исполнению требований взыскателя, расходные операции при поступлении в Банк исполнительных документов и/или инкассовых поручений на взыскание сумм по исполнительным документам

5.4.6. Изменять в одностороннем порядке номер Банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, вследствие реорганизации Банка или изменения порядка ведения бухгалтерского учета и уведомлять об этом Клиента при первом его обращении в Банк.

Банк также размещает общую информацию, касающуюся неограниченного круга лиц, об изменении номеров банковских счетов в Подразделениях Банка (в операционных залах Банка) и на Сайте Банка за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты изменения.

5.4.7. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по Банковскому счету (зачислении/списании) при несоответствии операции режиму Банковского счета, предусмотренному законодательством и/или соглашением сторон, а также в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ при наличии у Банка подозрений в совершении Клиентом операций по Банковскому счету в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или непредставления Клиентом (Представителем) документов и сведений по запросу Банка в установленные в нем сроки, в том числе информации об источниках происхождения и целях расходования денежных средств, если представленные в Банк документы и сведения заведомо недостоверны и/или представлены не в полном объеме, в случаях, установленных главой 20.1 НК РФ, если имеются достаточные основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные

действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящими Правилами банковского счета, и/или проведение операции может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента либо наступление иных негативных последствий.

5.4.8. Отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Банковском счете и операций по этому Банковскому счету.

5.4.9. Расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ.

5.4.10. Осуществить проверку Доверенности, составленной вне Банка, в целях подтверждения полномочий Представителя.

5.4.11. Осуществлять в соответствии с поручением Клиента, указанным в Заявлении на открытие банковского счета, перевод с Банковского счета:

- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Банковский счет, а также денежных средств, взысканных с Клиента на основании исполнительных документов;
- денежных средств в размере сумм пенсий и иных социальных выплат, ошибочно перечисленных территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации, в том числе в результате счетной ошибки или после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсии и иных социальных выплат в соответствии с законодательством Российской Федерации (в случае зачисления на Банковский счет сумм пенсий и иных социальных выплат, выплачиваемых Пенсионным фондом Российской Федерации).

5.4.12. Осуществлять на основании запроса территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации, направленного в Банк, и без дополнительного распоряжения Клиента, возврат с Банковского счета на счет территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации денежных средств в размере ошибочно перечисленных сумм пенсий и иных социальных выплат (в том числе, в результате счетной ошибки или после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных социальных выплат в соответствии с законодательством Российской Федерации).

5.4.13. Предоставлять территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации информацию с указанием фамилии, имени, отчества, номера счета Клиента:

- об обстоятельствах, влияющих на выплату пенсии и иных социальных выплат (в том числе об отсутствии личных обращений Клиента за совершением операций по Банковскому счету более одного года);
- о выдаче денежных средств (наличными или в порядке безналичного перевода средств), в том числе сумм пенсий и иных социальных выплат, с Банковского счета в течение двенадцати месяцев подряд по доверенности, срок действия которой превышает двенадцать месяцев;
- о переводе более шести месяцев подряд денежных средств, в том числе сумм пенсий и иных социальных выплат, с Банковского счета на счета Клиента в Банке или других банках.

5.5. Банк обязуется:

5.5.1. Открыть Клиенту Банковский счет в валюте, указанной в Заявлении на открытие банковского счета.

5.5.2. Выполнять распоряжения Клиента на осуществление операций по Банковскому счету в пределах остатка денежных средств на Банковском счете в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил банковского счета.

5.5.3. Предоставлять Клиенту или его Представителю выписки по Банковскому счету по запросу Клиента или его Представителя при личном обращении в Банк, либо посредством Системы ДБО по запросу Клиента, в соответствии с Тарифами Банка.

## **6. Срок действия и порядок расторжения договора банковского счета**

6.1. Договор банковского счета вступает в силу с даты его заключения в соответствии с настоящими Правилами банковского счета и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

6.2. Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Банковском счете и операций по этому Банковскому счету, направив Клиенту уведомление в письменной форме/СМС-сообщение/Пуш-уведомление. Банк расторгает Договор банковского счета и закрывает Банковский счет по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту указанного уведомления, если на Банковский счет в течение данного срока не поступили денежные средства.

6.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ, письменно уведомив об этом Клиента. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Банковскому счету Клиента, за исключением операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Денежные средства, находящиеся на Банковском счете, могут быть востребованы Клиентом до расторжения Банком Договора банковского счета.

Банк закрывает Банковский счет после перевода денежных средств.

6.4. Договор банковского счета может быть расторгнут по инициативе и по первому требованию Клиента на основании распоряжения Клиента на закрытие Банковского счета, оформленного по установленной Банком форме. При наличии технической возможности Банк осуществляет прием распоряжения на закрытие Банковского счета посредством Системы ДБО.

Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Банковского счета.

6.5. Общие положения, касающиеся сроков выполнения банковских услуг, сроков обработки платежных документов, имущественной ответственности Сторон за нарушения Договора банковского счета, а также порядок внесения изменений, порядок расторжения Договора банковского счета и его другие существенные условия определяются Правилами комплексного обслуживания и Тарифами Банка.

**7. Специальные условия обслуживания банковского счета в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ в части зачисления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.**

7.1. Клиент дает Банку распоряжение посредством направленного в Банк через Удаленные каналы обслуживания или через СМС-сообщение с применением Кода подтверждения<sup>7</sup> на открытие отдельного Банковского счета (текущего)<sup>8</sup> и зачисление на него выплат в соответствии с частями 5, 5.5, 5.6 статьи 30.5 Федерального закона № 161-ФЗ, а также иных выплат, предусмотренных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2018 № 1466 «Об утверждении перечня иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для целей применения частей 5 и 5.1 статьи 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе», причитающихся Клиенту.

7.2. Банковский счет (текущий) открывается в рамках настоящих Правил банковского счета и соответствующих Тарифов Банка. Подтверждение факта открытия Банковского счета осуществляется в соответствии с пунктом 2.15 Правил комплексного обслуживания.

<sup>7</sup> Применяется после технической реализации.

<sup>8</sup> При отсутствии открытого у Клиента действующего Банковского (текущего) счета.

## **Правила размещения банковских вкладов**

### **1. Термины и определения**

1.1. Неснижаемый остаток – сумма денежных средств, наличие которой на Счете вклада Вкладчик обеспечивает в течение всего срока вклада. Значение Неснижаемого остатка устанавливается по усмотрению Вкладчика, но не ниже Минимальной суммы вклада, определяемой условиями по вкладу.

1.2. Первоначальная сумма вклада – первая сумма, поступившая на Счет вклада в дату заключения Договора банковского вклада, в размере не менее Минимальной суммы вклада. Первоначальной суммой вклада при продлении договора является фактический остаток денежных средств по Вкладу с учетом первоначального и дополнительных взносов, а также причисленных к Сумме вклада процентов на дату окончания предыдущего срока Вклада.

1.3. Сумма вклада, превышающая первоначальную сумму вклада – для вкладов с дополнительными взносами – дополнительные взносы и причисленные к Сумме вклада проценты; для вкладов с дополнительными взносами и расходными операциями – фактический остаток денежных средств на Счете по вкладу за минусом Первоначальной суммы вклада.

1.4. Условия привлечения срочного банковского вклада (Условия привлечения вкладов) – информация об условиях привлечения Банком денежных средств физических лиц, в том числе, но не ограничиваясь: название Вклада, срок Вклада, дата окончания срока Вклада, сумма и валюта Вклада, действующая на дату формирования Вкладчиком Заявления на открытие вклада процентная(-ые) ставка(-и) по Вкладу, периодичность и способ выплаты процентов, наличие или отсутствие возможности совершения приходных или расходных операций, неснижаемый остаток по Вкладу (при наличии), условия досрочного расторжения Договора банковского вклада, наличие или отсутствие автоматического продления договора и проч. Банк размещает Условия привлечения вкладов на официальном сайте в сети Интернет, в Системе ДБО.

1.5. Условия Договора – документ по форме Банка, отвечающий требованиям установленным Банком России, подтверждающий внесение Вкладчиком банковского вклада и его Условия, выдаваемый Вкладчику на бумажном носителе по его запросу в подразделении Банка или направляемый в форме электронного документа при заключении Договора банковского вклада с использованием Удаленных каналов обслуживания/Системы ДБО. В Условиях Договора указываются: номер и дата Договора банковского вклада, название Вклада, номер Счета по вкладу, сумма и валюта Вклада, срок Вклада, дата окончания срока Вклада, действующая на дату зачисления суммы Вклада процентная ставка по Вкладу, минимальная гарантированная ставка по Вкладу, наличие или отсутствие возможности совершения приходных или расходных операций, и иные условия.

Иные термины и определения, используемые в приложении № 3, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

### **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила вклада являются приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания, устанавливают порядок заключения Договора банковского вклада, внесения (размещения) денежных средств во Вклады, начисления и выплаты процентов по Вкладу. Все условия, закрепленные в ДКО, применяются к Договору банковского вклада, если Договором банковского вклада не установлено иное.

2.2. Заключение Договора банковского вклада осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Вкладчика в целом к Правилам вклада путем подачи в Банк Заявления на открытие вклада. Заявление на открытие вклада подписывается Вкладчиком собственноручно,



подпись на Заявлении на открытие вклада является подтверждением присоединения Вкладчика к Правилам вклада. Вкладчик вправе при наличии подключения к Удаленным каналам обслуживания/Системе ДБО подать в Банк Заявление на открытие вклада путем заполнения электронного шаблона Заявления на открытие вклада, а именно выбора Вкладчиком параметров Вклада и нажатия на кнопку «Открыть вклад».

2.3. Правила комплексного обслуживания, настоящие Правила вклада, Заявление на открытие вклада и Тарифы Банка в совокупности являются заключенными между Банком и Вкладчиком Договором банковского вклада.

2.4. Договор банковского вклада считается заключенным с момента акцепта Банком предложения (оферты) Вкладчика, оформленной в виде Заявления на открытие вклада, и зачисления денежных средств во Вклад. При этом акцептом со стороны Банка будет являться предоставление Вкладчику Условий Договора.

2.5. Банк имеет право отказать в заключении Договора банковского вклада по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ.

2.6. Договор банковского вклада может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока (срочный банковский вклад).

2.7. Вкладчик вправе заключить неограниченное количество Договоров банковского вклада.

2.8. Заключая Договор банковского вклада, Стороны принимают на себя обязательства, предусмотренные Правилами вклада.

2.9. С целью ознакомления Вкладчиков с настоящими Правилами вклада, Условиями привлечения вкладов и Тарифами Банка Банк размещает Правила вклада, Условия привлечения вкладов и Тарифы Банка в порядке и способами, установленными в пункте 2.25 Правил комплексного обслуживания.

2.10. При направлении Банком SMS-сообщений/Push-уведомлений Клиенту SMS-сообщение/Push-уведомление считается полученным Вкладчиком на дату и время отправления SMS-сообщения/Push-уведомления, указанные в электронном протоколе передачи сообщений Банка.

2.11. Досрочное расторжение Договора банковского вклада осуществляется на основании распоряжения Вкладчика, представленного непосредственно в Подразделение Банка/через Систему ДБО.

2.12. Вкладчику рекомендовано уведомить Банк о намерении обратиться в офис обслуживания Банка для получения наличных денежных средств в сумме, превышающей 1 000 000 (один миллион) рублей (или эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на день уведомления), за 2 (два) рабочих дня до даты осуществления операции.

### **3. Предмет Договора банковского вклада**

3.1. Банк принимает поступившую от Вкладчика сумму Вклада, и обязуется возвратить ее по первому требованию Вкладчика и выплатить проценты на условиях и в порядке, которые установлены Договором банковского вклада на дату заключения Договора банковского вклада (дата зачисления Вклада на Счет по вкладу)/продления Договора банковского вклада.

3.2. Банк обязуется зачислять поступившие для Клиента денежные средства на Счет по вкладу и выдавать/ списывать со Счета по вкладу денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами вклада и Тарифами. Банк не несет ответственности за ограничения по выплатам средств в случае, если такие ограничения устанавливаются законодательством или Банком России.

### **4. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу**

4.1. Выплата процентов по Вкладу производится в соответствии с Условиями привлечения вклада с периодичностью:

4.1.1. При привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад):

- в день окончания срока Вклада;
- в последний рабочий день каждого календарного месяца и в день окончания срока Вклада;
- ежемесячно, в дату, соответствующую дате зачисления на Счет по вкладу денежных средств (дате заключения Договора банковского вклада) и в день окончания срока вклада;
- иным способом, предусмотренным Условиями привлечения вклада.

Если Условиями привлечения вклада предусмотрена выплата процентов по Вкладу в календарную дату, соответствующую дате поступления на Счет по вкладу суммы Вклада (дате заключения Договора банковского вклада), и дата выплаты процентов по Вкладу приходится на месяц, в котором нет числа соответствующего дате заключения Договора банковского вклада, то выплата процентов осуществляется в последний календарный день этого месяца. Если дата выплаты процентов по Вкладу приходится на нерабочий день, то выплата процентов осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

4.1.2. При привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») – в последний рабочий день каждого календарного года и в день закрытия Счета по вкладу.

4.2. Выплата процентов по Вкладу производится путем причисления к сумме Вклада (при этом причисленные проценты увеличивают сумму Вклада) или иным способом, предусмотренным Условиями привлечения вклада.

4.3. По Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад) Банк не уменьшает в одностороннем порядке процентную(-ые) ставку(-и) по Вкладу, указанную(-ые) в Условиях договора, в течение срока Вклада, установленного при заключении Договора банковского вклада/продлении Договора банковского вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада в день окончания срока Вклада). По Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») размер процентов может быть изменен Банком в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил комплексного обслуживания.

4.4. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем зачисления на Счет по вкладу суммы Вклада, до дня ее фактического возврата Вкладчику либо ее списания со Счета по вкладу по иным основаниям (включительно).

В случае если календарная дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий день, фактической датой окончания срока Вклада будет являться следующий за ним рабочий день, при этом Банк осуществляет доначисление процентов за период между календарной и фактической датой окончания срока Вклада (включительно) в фактическую дату окончания срока Вклада.

При расчете суммы причитающихся процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

4.5. При досрочном востребовании Вкладчиком Вклада (его части) в течение срока Вклада/срока Вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада в день окончания срока Вклада), или при проведении по Вкладу расходной операции (если Условиями привлечения вклада предусмотрены расходные операции), в результате которой остаток денежных средств на Счете по вкладу станет меньше Первоначальной суммы вклада (Неснижаемого остатка), проценты на сумму Вклада, включая дополнительные взносы (если Условиями привлечения вклада предусмотрены дополнительные взносы) (Первоначальную сумму вклада и Сумму вклада, превышающую первоначальную сумму вклада), начисляются и выплачиваются в порядке и из расчета процентной ставки, которые установлены Условиями привлечения вклада и указаны в Заявлении на открытие вклада. При расторжении договора и закрытии счета Банк начисляет и выплачивает проценты на фактический остаток средств на Счете вклада на начало каждого операционного дня за последний неполный календарный месяц по ставке для вкладов «До востребования».

4.6. В случае предъявления к счету вклада исполнительного документа Банк без дополнительного распоряжения вкладчика осуществляет перевод суммы вклада вместе с причитающимися процентами или части вклада (в сумме, подлежащей взысканию) без взимания комиссионного вознаграждения.

При переводе полной суммы Вклада Договор банковского вклада расторгается, Банк закрывает Счет по вкладу.

При переводе части Вклада Договор банковского вклада не расторгается, остаток денежных средств, образовавшийся на счете по вкладу после осуществления списания денежных средств, остается размещенным на условиях и по ставке вклада, в том числе если в результате списания сумма вклада перешла в суммовой диапазон, отличный от того, к которому был отнесен вклад при заключении/продлении Договора банковского вклада. Проценты в этом случае начисляются на сумму ежедневного фактического остатка денежных средств, находящихся на счете вклада на начало операционного дня, следующего за днем зачисления на счет вклада, либо списания денежных средств со счета вклада, в соответствующем расчетном периоде<sup>9</sup>.

Банк не уведомляет вкладчика о предъявлении исполнительных документов к счету по вкладу и переводе Банком со счета по вкладу денежных средств на основании данных документов.

4.7. Процентный доход по Вкладам облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Банк сообщает в налоговый орган сведения о выплаченных процентах, при этом налог на доходы физических лиц уплачивается Клиентом самостоятельно на основании уведомления, направленного ему налоговым органом.

## **5. Порядок открытия и ведения счета по Вкладу**

5.1. Банк принимает Вклад наличными денежными средствами или в порядке перевода денежных средств со счетов Вкладчика, открытых в Банке или других банках.

5.2. Банк открывает Счет по вкладу и заключает Договор банковского вклада при условии проведения Идентификации Вкладчика/Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ путем получения документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также предусмотренных Условиями привлечения вклада.

5.3. Банк принимает на Счет по вкладу дополнительные взносы в порядке:

- внесения наличных денежных средств при обращении Вкладчика в подразделение Банка, в котором открыт Счет по вкладу;
- перевода средств со счетов, открытых в Банке, в том числе (при технической возможности) через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО;
- перевода со счетов, открытых в других банках.

Условиями привлечения вклада (в том числе, на дату продления Договора банковского вклада в соответствии с пунктом 5.6 Правил вклада) могут быть установлены ограничения по сроку, в течение которого зачисляются дополнительные денежные средства, ограничения по минимальной/максимальной сумме дополнительного взноса, по размеру максимальной суммы Вклада с учетом внесенных дополнительных взносов, а также по порядку и источнику зачисления. Дополнительный взнос, поступивший в безналичном порядке, без учета установленных Условиями привлечения вклада ограничений, возвращается Банком отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

---

<sup>9</sup> Расчетный период – календарный месяц, с первого дня по последний день календарного месяца (включительно). При открытии банковского счета расчетный период исчисляется со дня, следующего за датой открытия банковского счета по последний календарный день текущего месяца (включительно).

5.4. Условиями привлечения вклада может быть предусмотрена/не предусмотрена возможность выдачи со Счета по вкладу денежных средств (расходные операции).

Если Условиями привлечения вклада по Договору банковского вклада на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад) предусмотрены расходные операции, они осуществляются в пределах суммы, превышающей размер Первоначальной суммы вклада (Неснижаемого остатка). По Вкладу, принятому на условиях выдачи по первому требованию (вклад «До востребования»), Банк выдает денежные средства в пределах остатка средств на Счете по вкладу, остаток по Счету вклада после совершения расходной операции не может быть равен нулю.

Банк выдает со Счета по вкладу денежные средства в порядке:

- выдачи наличных денежных средств при обращении Вкладчика в подразделение Банка, в котором открыт Счет по вкладу;
- перевода средств на счета Вкладчика, открытые в Банке или других банках.

Если в результате проведения по Вкладу, принятому на условиях выдачи по истечении определенного срока (срочный банковский вклад), расходных операций Вкладчиком остаток денежных средств на Счете по вкладу станет менее Первоначальной суммы вклада (Неснижаемого остатка), то Договор банковского вклада считается прекращенным, Банк выплачивает Вклад в полной сумме вместе с причитающимися процентами и закрывает Счет по вкладу.

Расходные операции по Вкладу осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Тарифами.

5.5. Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вклада, Банк осуществляет возврат Вклада с причитающимися процентами на основании распоряжения Вкладчика при обращении Вкладчика в подразделение Банка, в котором открыт Счет по вкладу, наличными денежными средствами или в порядке перевода денежных средств на счет Вкладчика, открытый Банке или других банках (при наличии технической возможности). Банк закрывает Счет по вкладу при возврате Вклада.

5.6. Условиями привлечения вклада по Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад) может быть предусмотрено/не предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада.

5.6.1. Если в условиях Договора предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада, Договор банковского вклада автоматически продлевается с применением Тарифов Банка, действующих на дату автоматического продления Договора банковского вклада, на тот же срок (срок, соответствующий первоначальному сроку Вклада) с начислением процентов по ставке/ставкам для первичного размещения/продлонгации данного вида вклада на Первоначальную сумму вклада и Сумму вклада, превышающую первоначальную сумму вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрен разный размер процентов), соответствующей(-им) тому же сроку в соответствующей валюте, и на Условиях привлечения вклада (данного вида вклада), которые действуют в Банке в день окончания срока Вклада/срока Вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада.

Договор банковского вклада может быть продлен на тот же срок неограниченное количество раз (если иное не предусмотрено Условиями привлечения вклада) без явки Вкладчика в Банк, при этом течение очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада. SMS-сообщение/Push-уведомление при продлении Договора банковского вклада Банком не направляется.

Если в день окончания срока Вклада/срока Вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада данный вид вклада/иной вид вклада, на условиях которого продлевается Вклад, будет отменен Банком или будет прекращена его продлонгация и/или процентные ставки для данного вида вклада/иного вида вклада, по ставкам которого продлевается Вклад, не будут установлены, или сумма Вклада/Первоначальная сумма Вклада окажется меньше минимальной суммы вклада, предусмотренной по данному виду вклада, или срок Вклада не будет соответствовать сроку, на который принимается данный вид вклада, или не будут соблюдены условия для его продлонгации (например, условия размещения

Вкладчиком Вклада при наличии иных банковских продуктов/услуг, в том числе в рамках комплексных банковских продуктов, пакетов услуг и т.д.), а также если Вкладчик не будет удовлетворять требованиям, указанным в Условиях привлечения вклада, то сумма Вклада вместе с причитающимися процентами будет считаться размещенной на тех же условиях и на тот же срок с начислением процентов по ставке вклада «До востребования» в соответствующей валюте, действующей в Банке в день окончания срока Вклада/срока Вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада (если иное не предусмотрено Условиями привлечения вклада). Предусмотренные Условиями привлечения вклада дополнительные взносы и/или расходные операции при этом не осуществляются, при поступлении на Счет по вкладу дополнительных взносов в безналичном порядке Банк осуществляет возврат поступивших денежных средств отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

5.6.2. В случае отсутствия в Условиях привлечения вклада условия об автоматическом продлении Договора банковского вклада при невостребовании Вклада в день окончания срока Вклада Банк переводит сумму Вклада с причитающимися процентами (без дополнительного распоряжения Вкладчика) на банковский (текущий) счет/счет для расчетов с использованием банковской карты/счет по вкладу «До востребования», открытый в валюте Вклада на имя Вкладчика в Банке, а Счет по вкладу закрывается (если иное не предусмотрено Условиями привлечения вклада).

5.7. Досрочное востребование Вклада осуществляется Вкладчиком при обращении Вкладчика в подразделение Банка, в котором открыт Счет по вкладу, или посредством Системы ДБО. При досрочном востребовании Вклада (его части) Вкладчиком Договор банковского вклада прекращается, Банк выплачивает Вклад в полной сумме вместе с причитающимися процентами в соответствии с пунктами 4.5 и 4.6 Правил вклада и закрывает Счет по вкладу.

5.8. Вкладчик оплачивает услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Счету вклада (кроме взыскания сумм по исполнительным документам), в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора банковского вклада/продления Договора банковского вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада в день окончания срока Вклада), а по Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») – действующими на дату совершения операции. По Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад) Банк не увеличивает и не устанавливает в одностороннем порядке Тарифы Банка по операциям физических лиц, проводимым по Счету вклада, в течение срока Вклада/срока Вклада, установленного при продлении Договора банковского вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада в день окончания срока Вклада).

5.9. Вкладчик распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо в иных случаях, предусмотренных Тарифами Банка.

5.10. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете по вкладу в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, и приостанавливает операции по списанию денежных средств со Счета по вкладу в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ. Банк не несет ответственности за последствия применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Вкладчика вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также за последствия приостановления операций вследствие исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ и главы 20.1 НК РФ.

5.11. В случае поступления денежных средств на Счет по вкладу в валюте, отличной от валюты счета, указанного в поступившем расчетном документе в качестве счета получателя, Вкладчик поручает Банку без дополнительных распоряжений Вкладчика

осуществить конверсию по курсу/кросс-курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

5.12. Банк не обязуется уведомлять Вкладчика о возврате сумм пенсий и иных социальных выплат территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации (в соответствии с пунктом 6.3.5 Правил вклада) и не несет ответственности перед Вкладчиком и его правопреемниками за возврат денежных средств со Счета по вкладу в соответствии с настоящим пунктом.

5.13. Особенности приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (проведении операций по Счету вклада), поступающих по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.): Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств (проведении операций по Счету вклада) в рамках Договора банковского вклада, поступающие по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.). Банк принимает к исполнению распоряжения финансового управляющего, назначенного в рамках дела о банкротстве Клиента, о переводе денежных средств (проведении операций по Счету вклада), направленные в Банк по Почте России или иными организациями почтовой связи/курьерской доставки (DHL, Pony Express, др.) при условии соблюдения следующих требований:

- распоряжение содержит реквизиты Счета вклада, с которого необходимо осуществить списание денежных средств, информацию о фамилии, имени, отчестве (при наличии) Клиента, реквизиты счета получателя средств, на который необходимо осуществить перевод денежных средств;

- в качестве счета получателя средств, на который необходимо осуществить перевод денежных средств, указан банковский счет (основной счет) должника (Клиента) для осуществления расчетов с кредиторами (в т.ч. для перечисления задатков для участия в торгах) в рамках процедуры реализации имущества, введенной в рамках процедуры банкротства Клиента, информация о котором содержится в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве;

- сумма перевода не должна превышать 10 000 (десять тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на дату совершения перевода;

- к распоряжению должны быть приложены нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность финансового управляющего, (за исключением случая, если ранее оригинал паспорта финансового управляющего был представлен на обозрение в Банк при личной явке и в Банке имеется копия данного документа) и копия решения суда, о назначении его финансовым управляющим в деле о банкротстве Клиента;

- подписи финансового управляющего на распоряжении финансового управляющего и в документе, удостоверяющем личность финансового управляющего, совпадают.

5.14. Банк вправе отказать в совершении операции по Счету вклада в случае несоответствия операции законодательству страны эмитента валюты Счета вклада.

## **6. Права и обязанности Сторон**

6.1. Вкладчик имеет право:

6.1.1. Осуществлять операции по Счету вклада, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами комплексного обслуживания и Правилами вклада путем предоставления Банку распоряжения установленной Банком формы.

6.1.2. Распоряжаться Вкладом как лично, так и через своего Представителя по Доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Об отзыве выданной Доверенности Вкладчик обязан уведомить Банк путем представления письменного заявления с указанием даты выдачи отменяемой доверенности и фамилии, имени, отчества Представителя. Банк не несет ответственности за действия лица, совершенные им в качестве Представителя до момента получения Банком письменного уведомления об отзыве доверенности.

6.1.3. Получать доход по Вкладу в виде процентов.

6.1.4. Получить информацию о номере Счета по вкладу и подтверждение об открытии Вклада, оформленное на бумажном носителе при открытии Вклада через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО на основании письменного запроса при обращении в подразделение Банка, где открыт Счет по вкладу.

6.1.5. Вносить на Счет по вкладу денежные средства/получать со Счета по вкладу денежные средства, осуществлять безналичные расчеты в соответствии с Условиями привлечения вклада.

6.1.6. Расторгнуть Договор банковского вклада на основании распоряжения, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями в Правила вклада и/или Тарифы Банка, вносимыми в порядке, установленном разделом 9 Правил комплексного обслуживания. В случае неполучения Банком распоряжения о расторжении Договора банковского вклада, Банк считает это выражением согласия Вкладчика на изменение условий. Расторжение Договора банковского вклада является основанием для закрытия Счета по вкладу.

6.1.7. Получать информацию о состоянии Счета по вкладу и проведенных по Счету вклада операциях через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО в случае заключения между Банком и Вкладчиком соответствующего договора, а также проводить операции по Счету вклада через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором.

6.1.8. Получать информацию по Счету вклада при обращении Клиента в Банк по телефону Контакт-Центра после проведения процедуры аутентификации (параметры аутентификации определяет Банк).

6.1.9. Завещать свой Вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2. Вкладчик обязуется:

6.2.1. Представлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы и сведения, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для Идентификации Вкладчика, Повторной Идентификации Вкладчика и его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев при открытии Счета по вкладу и/или совершении операций по Счету вклада.

6.2.2. Предоставлять по запросу Банка иные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также требований Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ. Непредоставление Клиентом запрошенных Банком документов может рассматриваться Банком в качестве основания для возникновения подозрений в возможном совершении операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и отказа в выполнении распоряжений Клиента о совершении операции.

6.2.3. Внести во Вклад в момент (день) подачи Заявления на открытие вклада и заключения Договора банковского вклада денежные средства в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада, наличными денежными средствами или в порядке перевода денежных средств со счетов Вкладчика, открытых в Банке и/или иных банках.

6.2.4. Уведомлять Банк об изменении своих идентификационных сведений, указанных в Заявлении на открытие вклада, а также сведений о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их изменения, но не позднее дня очередного посещения Вкладчиком Банка. Предоставлять по запросу Банка, в установленный Банком срок, информацию об изменении (неизменности) идентификационных сведений Вкладчика, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев способом и в сроки, которые установлены в запросе Банка.

6.2.5. Оплачивать услуги Банка, связанные с осуществлением операций по Счету вклада, в соответствии с Тарифами Банка.

6.2.6. Предоставлять Банку информацию, необходимую для выполнения своих распоряжений.

6.2.7. Не использовать Счет по вкладу для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

6.2.8. Обращаться в Банк (на Сайт Банка) самостоятельно либо через своих Представителей, заключив Договор банковского вклада на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад), с целью обеспечения гарантированного получения сведений об Условиях привлечения вклада, действующих в Банке на дату пролонгации Вклада (если Условиями привлечения вклада предусмотрено автоматическое продление Договора банковского вклада).

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Осуществлять в пределах своей компетенции контроль операций, осуществляемых по Счету вклада, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3.2. Требовать и получать от Вкладчика документы и информацию, которые установлены законодательством Российской Федерации.

6.3.3. Требовать предоставления иных документов и сведений, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств, а также требований Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ. Банк вправе самостоятельно определять способ направления запроса (уведомления) в адрес Вкладчика. Запрос (уведомление) направляется Банком в адрес Клиента в виде SMS-сообщения/Push-уведомления (при наличии у Вкладчика мобильного устройства) и/или заказным почтовым отправлением (письмом) по адресу, указанному Вкладчиком при заключении ДКО, а при его отсутствии по адресу регистрации (нахождения). При этом датой получения запроса является дата его направления Банком в адрес Вкладчика.

6.3.4. Составлять распоряжения (расчетные документы) от имени и на основании распоряжения Вкладчика.

6.3.5. Осуществлять в соответствии с поручением Вкладчика, указанным в Заявлении на открытии вклада, перевод со Счета по вкладу:

- комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет по вкладу, а также денежных средств, взысканных с Вкладчика на основании исполнительных документов;
- денежных средств в размере сумм пенсий и иных социальных выплат, ошибочно перечисленных территориальными органами Пенсионного фонда Российской Федерации, в том числе в результате счетной ошибки или после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсии и иных социальных выплат в соответствии с законодательством Российской Федерации (в случае зачисления на Счет по вкладу сумм пенсий и иных социальных выплат, выплачиваемых Пенсионным фондом Российской Федерации).

6.3.6. Осуществлять перевод со счета Вкладчика по вкладу без дополнительного распоряжения Вкладчика денежных средств в погашение кредитов/ссуд/кредитов в форме овердрафта, предоставленных Клиенту Банком, в случае возникновения просроченной ссудной задолженности.

6.3.7. Отказать Вкладчику в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету вклада в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе при наличии у Банка подозрений в совершении операций по Счету вклада в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или непредоставления Клиентом (Представителем) документов и сведений по запросу Банка в установленные в нем сроки, в том числе информации об источниках происхождения и целях расходования денежных средств, а также если представленные документы и сведения заведомо недостоверные и/или представлены не в полном объеме и главой 20.1 НК РФ.

6.3.8. Расторгнуть Договор банковского вклада в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ.

6.3.9. Осуществить проверку Доверенности, составленной вне Банка, в целях подтверждения полномочий Представителя.



6.3.10. Определять Условия привлечения вкладов и доводить их до сведения Вкладчика путем размещения в Подразделениях Банка (в операционных залах Банка) и на Сайте Банка.

6.3.11. Отправить на номер мобильного телефона, используемого для целей информирования, SMS-сообщение/Push-уведомление с информацией об открытии Вклада и его условиях при открытии Вклада через Удаленные каналы обслуживания/Систему ДБО.

6.3.12. Списывать со Счета по вкладу денежные средства в соответствии с пунктом 4.5 Правил вклада (разницу, образовавшуюся в результате пересчета процентов) без дополнительного распоряжения Вкладчика.

6.3.13. Осуществлять на основании запроса территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации, направленного в Банк, и без дополнительного распоряжения Вкладчика, возврат со Счета по вкладу на счет территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации денежных средств в размере ошибочно перечисленных сумм пенсий и иных социальных выплат (в том числе, в результате счетной ошибки или после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных социальных выплат в соответствии с законодательством Российской Федерации).

6.3.14. Предоставлять территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации информацию с указанием фамилии, имени, отчества, номера счета Вкладчика:

- об обстоятельствах, влияющих на выплату пенсии и иных социальных выплат (в том числе об отсутствии личных обращений Вкладчика за совершением операций по Счету вклада более одного года);

- о выдаче денежных средств (наличными или в порядке безналичного перевода средств), в том числе сумм пенсий и иных социальных выплат, со Счета по вкладу в течение двенадцати месяцев подряд по доверенности, срок действия которой превышает двенадцать месяцев;

- о переводе более шести месяцев подряд денежных средств, в том числе сумм пенсий и иных социальных выплат, со Счета по вкладу на счета Вкладчика в Банке или других банках.

6.4. Банк обязуется:

6.4.1. Открыть Вкладчику Счет по вкладу в валюте, указанной в Заявлении на открытие вклада, и принимать денежные средства во Вклад на условиях, указанных в Условиях привлечения вклада и Заявлении на открытие вклада.

6.4.2. Начислять и выплачивать проценты на сумму Вклада в размере и порядке, установленными Договором банковского вклада.

6.4.3. Выполнять по Договорам банковского вклада на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад «До востребования») распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств в пределах остатка денежных средств на Счете по вкладу.

6.4.4. Возвратить по первому требованию Вкладчика принятые во Вклад денежные средства и выплатить причитающиеся по Вкладу проценты.

6.4.5. Предоставлять Вкладчику или его Представителю выписки и справки по Счету вклада по запросу Вкладчика или его Представителя при личном обращении в Банк, либо с использованием Системы ДБО по запросу Вкладчика.

## **7. Срок действия и порядок расторжения Договора банковского вклада**

7.1. Договор банковского вклада действует до момента возврата Вкладчику Суммы вклада и выплаты начисленных на нее процентов в соответствии с Договором банковского вклада. Прекращение действия Договора банковского вклада является основанием для закрытия Счета по вкладу.

7.2. Дата окончания срока и возврата Вклада по Договору банковского вклада на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный банковский вклад) указывается в Заявлении на открытие вклада. Если дата окончания срока и возврата Вклада приходится на нерабочий день, то днем окончания срока и возврата Вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день, при этом Условиями привлечения вклада может быть предусмотрено увеличение фактического срока Вклада на соответствующее количество дней.

7.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор вклада в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ, письменно уведомив об этом Вкладчика. Со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора банковского вклада до дня, когда Договор банковского вклада считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету вклада, за исключением операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Договор банковского вклада считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора банковского вклада.

Сумма Вклада с причитающимися процентами может быть востребована Вкладчиком до расторжения Банком Договора банковского вклада. При невостребовании Вклада в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления Банк осуществляет перевод суммы Вклада с причитающимися процентами (без дополнительного письменного распоряжения Вкладчика)-в доход Банка.

Банк закрывает Счет по вкладу после перевода суммы Вклада.

7.4. Договор банковского вклада может быть расторгнут по инициативе и по первому требованию Вкладчика на основании распоряжения Вкладчика на закрытие Счета по вкладу, оформленного по установленной Банком форме.

Расторжение Договора банковского вклада является основанием для закрытия Счета по вкладу.

7.5. Общие положения, касающиеся сроков выполнения банковских услуг, сроков обработки платежных документов, имущественной ответственности Сторон за нарушения Договора банковского вклада, а также порядок внесения изменений, порядок расторжения Договора банковского вклада и его другие существенные условия определяются Правилами комплексного обслуживания и Тарифами Банка.

## **8. Особенности размещения банковских вкладов с использованием Системы ДБО.**

8.1. Открытие Счета по вкладу и размещение Вклада через Систему ДБО осуществляется в соответствии с настоящими Правилами вклада на основании Заявления на открытие вклада, направленного Вкладчиком в Банк посредством Системы ДБО, а именно: путем выбора Вкладчиком параметров Вклада и нажатия на кнопку «Открыть вклад».

8.2. Стороны договорились, что Заявления на открытие вклада, сформированные и направленные в Банк через Систему ДБО в порядке, предусмотренном настоящими Правилами вклада и Договором ДБО, и удостоверенные правильным вводом пароля учетной записи/одноразовым паролем, считаются подтвержденными Вкладчиком и признаются подписанными аналогом его собственноручной подписи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. При оформлении Вкладчиком Заявления на открытие вклада Банк информирует Вкладчика об Условиях привлечения вклада и процентных ставках по выбранному вкладу, действующих в Банке на дату открытия Вклада, путем размещения информации в электронном виде на экране Устройства или предоставив возможность обратиться за информацией на Сайт Банка. Вкладчик выбирает срок Вклада, вводит сумму Вклада, счет для выплаты процентов (при необходимости), счет списания суммы для размещения денежных средств во Вклад и подтверждает свое намерение открыть Вклад (заключить Договор банковского вклада), согласившись с Условиями Договора и Условиями привлечения вклада, путем ввода пароля учетной записи и/или одноразового пароля и/или путем нажатия на кнопку «Открыть вклад» на экране Устройства.

8.4. Банк подтверждает принятие Заявления на открытие вклада путем размещения информации на экране Устройства, и предоставления электронного образа Условия привлечения вклада (в формате, позволяющем Вкладчику осуществить самостоятельное распечатывание), содержащих информацию об условиях Вклада.

8.5. Заявление на открытие вклада, подписанное Вкладчиком аналогом собственноручной подписи и направленное в Банк посредством Системы ДБО, считается представленным Вкладчиком лично, признается Банком и Вкладчиком равным

соответствующему документу на бумажном носителе, подписанным Вкладчиком собственноручно.

8.6. Договор банковского вклада вступает в силу, а Вклад считается поступившим в Банк (размещенным) с даты зачисления суммы Вклада на Счет по вкладу. Дата зачисления определяется выпиской по Счету вклада. Отображение информации о зачислении средств на экране Устройства может производиться с временной задержкой до 24-х часов. После поступления денежных средств на счет вклада вкладчику направляются Условия договора с указанием параметров вклада (сумма, срок, действующая на дату зачисления денежных средств на счет вклада процентная ставка, минимальная гарантированная процентная ставка и иные условия. Если пополнение произведено в течение 5 (пяти) календарных дней с момента открытия счета вклада, то применяется ставка, действующая на дату открытия счета вклада. Если денежные средства не поступили на счет вклада в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты оформления вкладчиком заявления на вклад, Договор банковского вклада считается незаключенным, а счет по вкладу закрывается.

8.7. Документы в электронной форме, в совокупности составляющие Договор банковского вклада, подтвержденные Вкладчиком и/или направленные Вкладчиком в Банк с использованием Системы ДБО, считаются представленными Вкладчиком лично, признаются равными соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору банковского вклада.

8.8. Правила комплексного обслуживания, настоящие Правила вклада, Условия размещения вклада, Условия Договора, представленные Банком Вкладчику в формате, позволяющем Вкладчику осуществить самостоятельное распечатывание документа, и Тарифы Банка в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Договором банковского вклада с соблюдением письменной формы договора в соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.9. Заключение Договора банковского вклада в пользу третьего лица, а также по Доверенности (Вносителем/Представителем) посредством Системы ДБО не осуществляется.

## **Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка**

### **1. Термины и определения**

1.1. Аутентификационные данные – данные, самостоятельно созданные Клиентом (Логин и Пароль), используемые для Аутентификации Клиента в рамках дистанционного обслуживания.

1.2. Аутентификация входа – процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных и Кода подтверждения на вход (при наличии), выполняемая перед установлением сеанса соединения. Без успешной Аутентификации входа сеанс соединения не устанавливается. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что, все действия совершаются Клиентом лично.

1.3. Аутентификационный номер – Номер телефона Клиента, с помощью которого Клиент подключает Услугу.

1.4. Банковский счет – банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании заключенного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, договора банковского (текущего) счета или договора банковского вклада «До востребования» или договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт АО «Свой Банк», и предназначенный для хранения денежных средств и проведения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.5. Блокировка Карты – установление Банком или Клиентом технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты или ее реквизитов, в результате которого операции по счету Карты не допускаются, за исключением перевода денежных средств между счетами Клиента. Заблокированная Карта не может быть разблокирована или перевыпущена.

1.6. График платежей – информационный расчет платежей основного долга по Кредиту и/или процентам, составляемый Кредитором и предоставляемый Заемщику в целях информирования и однозначного понимания производимых платежей.

1.7. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО):

– предоставление банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным образом с использованием Интернет-Банка и Мобильного Банка;

– направление по инициативе Клиента третьим лицам и получение от третьих лиц электронных документов в случае, если такая возможность предусмотрена договором между Банком и таким третьим лицом, а также электронным шаблоном, хранящимся в Интернет-Банке / Мобильном Банке.

1.8. Договор банковского вклада – договор срочного банковского вклада между Банком и Клиентом, заключенный или заключаемый с использованием Интернет-Банка или Мобильного Банка путем присоединения Клиента к Правилам вклада, на условиях, установленных Правилами вклада, и в соответствии с Электронным распоряжением и настоящими Правилами.

1.9. Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящие Правила и Тарифы, являющийся в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения. Договор является неотъемлемой частью ДКО.

1.10. Договор Счета – заключенный между Банком и Клиентом договор банковского (текущего) счета или договор банковского вклада «До востребования» или договор об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт.

1.11. Заемщик – физическое лицо, обратившееся к Кредитору с намерением получить или получившее Кредит.

1.12. Защита информации – комплекс мероприятий по предотвращению утечки информации или воздействия на нее по техническим каналам за счет несанкционированного доступа к ней, по предупреждению преднамеренных программно-технических воздействий с целью нарушения целостности (уничтожения, искажения) информации в процессе ее обработки, передачи и хранения, нарушения ее санкционированной доступности и работоспособности технических средств. Мероприятия по защите информации при использовании Интернет-Банка или Мобильного приложения Банка реализуются в обязательном порядке, как Банком, так и Клиентом.

1.13. Заявление-анкета на предоставление кредита – оформленное в электронном виде заявление Заемщика о возможности предоставления ему Кредита, подписанное ЭП Заемщика.

1.14. Индивидуальные условия – оформленные в электронном виде «Индивидуальные условия договора потребительского кредита»/«Индивидуальные условия договора потребительского кредита с лимитом кредитования», подписывая которые Заемщик выражает согласие на заключение с Банком Кредитного договора в соответствии с Общими условиями. Индивидуальные условия подписываются ЭП Заемщика.

1.15. Интернет-Банк – используемая Банком организационно-техническая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, при котором доступ к Счетам Клиентов и Операциям по ним предоставляется в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет. Для выполнения Операций Клиентом отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы на компьютер (иное устройство) Клиента. Интернет-Банк позволяет Банку и Клиенту осуществлять обмен определенными электронными документами и информацией.

1.16. Код подтверждения – (в контексте настоящих Правил) одноразовый цифровой код, направляемый Банком Клиенту в SMS-сообщении или Push-уведомлении и предназначенный для входа в Интернет-Банк и Мобильный Банк, а также для подтверждения Операций Клиента в дистанционных банковских каналах обслуживания.

1.17. Компрометация – утрата, кража, получение информации параметров одного из средств доступа к системе ДБО третьими лицами, а также иные причины утери средств доступа Паролю или к Мобильному устройству.

1.18. Кредит – денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику в порядке и на условиях, определенных Кредитным договором.

1.19. Кредитный договор – соглашение между Кредитором и Заемщиком, состоящее из Общих условий и Индивидуальных условий, в соответствии с которым Кредитор обязуется предоставить денежные средства Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных таким договором, а Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить на нее проценты. Общие условия являются неотъемлемой частью Кредитного договора и определяют порядок предоставления и обслуживания потребительского Кредита. Общие условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Любые изменения Общих условий обязательны для Заемщика с даты их вступления в силу. Изменения доводятся до сведения Заемщиков путем размещения в Подразделениях Банка (в операционных залах Банка) и на Сайте Банка не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления изменений в силу – в части потребительских кредитов / не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений в силу – в части потребительских кредитов в форме овердрафта с использованием Банковских карт, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.20. Кредитор – Акционерное общество «Свой Банк», АО «Свой Банк».

1.21. Лимиты на online-операции – устанавливаемые Банком верхние пределы сумм операций по Карте/Счету карты с использованием Интернет-Банка или Мобильного Банка. Лимиты могут иметь различия в зависимости от канала использования и определяться условиям, установленными в Тарифах, в том числе условиями, установленными для отдельного продукта.

1.22. Логин – учетная запись Клиента, служащая для Аутентификации входа Клиента в Мобильном Банке и Интернет-Банке.

1.23. Мобильное устройство – устройство (смартфон или планшет), удовлетворяющее требованиям по работе с Интернет-Банком и Мобильным Банком.

1.24. Мобильный Банк – используемая Банком организационно-техническая система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, при котором доступ к Счетам и Картам Клиентов и Операциям по ним, предоставляется в любое время с Мобильного устройства, имеющего доступ в Интернет.

1.25. Мобильное приложение СБП (МП СБП) – приложение, разработанное АО «НСПК», для Мобильных устройств для безналичной оплаты товаров и услуг через СБП, программное обеспечение для которого предоставлено АО «НСПК», и которое установлено на Устройство Держателя.

1.26. Номер Карты – уникальный набор цифр, наносимый на лицевую сторону Карты. Номер Карты преимущественно состоит из шестнадцати цифр.

1.27. Номер телефона Клиента – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором мобильной связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и указанный Клиентом при заключении Договора об открытии банковского счета, об эмиссии и использовании банковских карт.

1.28. Общие условия - «Общие условия предоставления потребительских кредитов», «Общие условия договора потребительского кредита с лимитом кредитования», опубликованные на Сайте Банка или размещенные в Системе ДБО и Подразделениях Банка (в операционных залах Банка).

1.29. Оператор мобильной связи – юридическое лицо, заключившее с Клиентом договор о предоставлении услуг связи либо иной аналогичный договор, в рамках которого Клиенту был предоставлен номер мобильного телефона.

1.30. Операция – операция Клиента, осуществляемая с использованием Интернет-Банка или Мобильного Банка.

1.31. Пароль – информация, используемая Клиентом, в том числе комбинация символов (цифр), и служащая для Аутентификации входа. Пароль Клиента обеспечивает однозначную Аутентификацию входа. Пароль используется многократно, и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз. Клиент вправе сформировать и использовать такой пароль, который считает нужным, и формат которого поддерживается его Мобильным устройством и Банком.

1.32. Перевод с карты на карту – услуга по осуществлению Банком действий, в соответствии с порядком, изложенным в Правилах предоставления Услуги.

1.33. Правила – настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка.

1.34. Привязка Счета карты (подписка) – оформление привязки Счета карты в приложении ТСП для совершения последующих оплат в адрес ТСП без участия Держателя карты. Согласие Держателя карты на привязку Счета карты является заранее данным акцептом последующих оплат в адрес определенных Держателем карты ТСП в рамках перевода денежных средств в пользу ТСП посредством СБП (далее также – Операция СБП С2В).

1.35. Приостановление («заморозка») операций по Счету карты – техническое ограничение, в результате которого Карта может быть использована для совершения переводов денежных средств, без возможности оплаты товаров/работ/услуг и/или снятия наличных денежных средств. «Замороженную» Карту можно активировать в любой момент времени в Системе ДБО.

1.36. Прямая ссылка – ссылка, формируемая ТСП в установленном СБП порядке, которая используется на Мобильном устройстве для перехода в Мобильный Банк.

1.37. Рабочий день – любой день недели с понедельника по пятницу, в который Банк вправе проводить операции. Рабочими днями не являются выходные и нерабочие праздничные дни, установленные законодательством Российской Федерации или определенные в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дней либо установленные решением Правительства Российской Федерации, а также дни, когда на основании акта уполномоченного органа Банк не работает.

1.38. СБП – сервис быстрых платежей, реализуемый Банком России и АО «НСПК», при условии присоединения банков к этому сервису в качестве участников.

1.39. Сессия – промежуток времени, в течение которого Клиент авторизован на работу в Интернет-Банке и Мобильном Банке. Для начала Сессии, необходимо успешно пройти Аутентификацию входа.

1.40. Счет – Банковский счет, или Счет вклада, открытый Клиенту Банком в соответствии с заключенным с Клиентом Договором Счета/Договором банковского вклада на имя Клиента, по которому Клиент выдает распоряжения, и получает информацию. По тексту под Счетом понимаются все/любые из указанных типов счетов, если особо не оговорено иное.

1.41. Счет вклада – счет Вкладчика, открытый в Банке в российских рублях или иностранной валюте на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых Вкладчиком во Вклад, и совершения операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и условиям Договора банковского вклада.

1.42. Тарифы – Тарифы на предоставление физическим лицам – держателям банковских карт услуги Мобильный банк / Интернет-банк, являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

1.43. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – имущественный комплекс, используемый для реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, установившим договорные взаимоотношения с участником СБП в целях перевода денежных средств за реализуемые Клиентам товары (работы, услуги) с использованием СБП.

1.44. Услуга – Услуга дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием Интернет-Банка и Мобильного Банка, предоставляющая возможность Клиентам осуществлять Операции и получать информацию в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

1.45. Шаблон ЭР – сохраненная Клиентом информация в виде реквизитов Электронного распоряжения. Шаблоны ЭР используются Клиентами для формирования и передачи в Банк ЭР.

1.46. Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, созданная на основе ключа простой электронной подписи, посредством использования:

- Кода подтверждения для конкретной Операции или
- Пароля в рамках одной Сессии (в установленных Правилами случаях), подтверждающего факт формирования Электронной подписи Клиентом.

1.47. Электронное распоряжение (ЭР) – оформленное в электронном виде поручение Клиента по форме Банка и содержащее указание Клиента о совершении Операции, в том числе для целей заключения договоров между Банком и Клиентом. При этом расчетные документы, необходимые для совершения операции перечисления средств, составляются, подписываются и исполняются Банком на основании Электронных распоряжений Клиента, подписанных ЭП.

ЭР также является оформленным в электронном виде поручением Клиента передать третьему лицу электронный документ в случаях, если такая возможность предусмотрена договором между Банком и таким третьим лицом, а также электронным шаблоном, хранящимся в ДБО. Банк передает такой электронный документ Клиента третьему лицу в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем оформления Клиентом ЭР в ДБО, если иное не предусмотрено договором между Банком и третьим лицом.

Клиент имеет право составлять расчетный документ на общую сумму с реестром на основании ЭР на общую сумму с реестром, в который включаются ЭР одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств в пользу нескольких организаций/государственных органов при оплате товаров/услуг, штрафов, налогов, госпошлин и иных платежей, обслуживаемым одним банком.

1.48. Услуга «СМС-информирование» – сервис по информированию Клиента организационного, рекламного и информационного характера за исключением информации, направляемой в рамках оказания услуг по информированию об операциях с использованием банковских карт. В рамках оповещения Банк может направлять Клиенту следующие виды текстовых сообщений:

- SMS-сообщение;
- Push-уведомление.

1.49. SMS-сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту на Номер телефона Клиента. Банк направляет SMS-сообщение через Операторов мобильной связи. SMS-сообщения поступают на Номер телефона Клиента, зафиксированный в информационных системах Банка, при наличии сотовой связи.

1.50. Jail-break (Джейлбрейк) – процесс, при котором появляется возможность свободного доступа к файловой системе продукции компании Apple (Эппл) под управлением операционной системы iOS.

1.51. Rooting (Рутинг) – процесс получения прав суперпользователя на устройствах под управлением операционной системы Android (Андроид) компании Google.

Иные термины и определения, используемые в приложении № 4, имеют то же значение, что и в Правилах комплексного обслуживания.

## **2. Общие положения**

2.1. Дистанционное банковское обслуживание с использованием Интернет-Банка и/или Мобильного Банка позволяет Клиенту круглосуточно проводить Операции и получать доступ к определенным услугам Банка через Интернет. Подключение к Услуге осуществляется путем заключения Договора ДБО в соответствии с пунктами 2.4 и 2.5 настоящих Правил.

2.2. Настоящие Правила определяют:

- порядок заключения Договора ДБО;
- порядок Защиты информации при использовании Клиентом Услуги;
- порядок предоставления Банком Клиенту информационных услуг и осуществления банковских операций с использованием Интернет-Банка и Мобильного Банка;
- порядок прекращения Банком предоставления Услуги Клиенту.

2.3. Обслуживание Клиентов посредством Интернет-Банка и Мобильного Банка осуществляется на основании Договора ДБО.

2.4. Заключение Договора ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (совершения действий по предоставлению доступа Клиенту к ДБО) заявления (оферты) Клиента, составленного по форме Банка.

Не допускается заключение Договора ДБО в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору ДБО. Банк предоставляет Клиенту доступ к ДБО только после заключения Договора ДБО и прохождения Клиентом установленных Банком процедур регистрации в ДБО.

2.5. Банк не несет ответственность за корректность (существование и принадлежность Клиенту) предоставляемого Клиентом Номера телефона Клиента. Ответственность за невозможность использования Услуги в случае предоставления в Банк некорректного Номера телефона Клиента несет Клиент.

2.6. Текст настоящих Правил публикуется в Интернет-Банке и Мобильном Банке, на Сайте Банка, а также размещается на стендах в Подразделениях Банка (операционных залах Банка).

2.7. Все приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

2.8. Договор ДБО регулируется законодательством Российской Федерации.

2.9. Клиент подтверждает, что полученное Банком ЭР, подписанное ЭП Клиента, рассматривается Банком как распоряжение Клиента на проведение Операции, полученное непосредственно от Клиента.

2.10. Все Операции в Интернет-Банке и Мобильном Банке осуществляются только в случае формирования Клиентом ЭР, подписанного ЭП, и успешной проверки Банком ЭП Клиента.



2.11. Использование ЭР не изменяет установленных законодательством Российской Федерации и договорами прав и обязанностей Банка и Клиента, содержания расчетных документов и правил заполнения их реквизитов.

2.12. Клиент может пользоваться Услугой посредством компьютера или Мобильного устройства, подключенного к сети Интернет. Требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для доступа в Интернет Банк и Мобильный Банк, содержатся на Сайте Банка.

2.13. Наименование мобильного приложения Мобильного Банка может отличаться в зависимости от Мобильного устройства Клиента и доводится до его сведения Банком в Тарифах Банка и/или посредством SMS-сообщения / Push-уведомлении и/или сообщения на адрес электронной почты и/или иным доступным Банку способом. В случае одновременного использования Клиентом мобильных приложений Мобильного Банка с разными наименованиями, установленных на одно или несколько Мобильных устройств, Клиент признает действительность всех совершенных им действий с использованием каждого мобильного приложения Мобильного Банка.

### **3. Требования по регистрации и использованию Интернет-банка и Мобильного банка**

3.1. Для регистрации в Мобильном Банке Клиенту необходимо найти соответствующее приложение Банка в официальном онлайн-магазине<sup>10</sup> мобильных приложений на Мобильном устройстве и загрузить данное приложение на мобильное устройство. Далее Клиенту необходимо следовать подсказкам в приложении по получению доступа в Мобильный Банк.

3.2. Для регистрации в Интернет-Банке Клиент должен перейти по ссылке, размещенной на Сайте Банка.

3.3. Регистрация в Мобильном Банке:

3.3.1. После запуска приложения Банка на экране Мобильного устройства отобразится страница входа.

3.3.2. Клиент вводит Номер мобильного телефона.

3.3.3. После получения данных номера Мобильного телефона Клиента, Банк направляет в SMS-сообщении на Номер телефона Клиента Код подтверждения. Клиент на экране Мобильного устройства вводит Код подтверждения и завершает регистрацию.

3.3.4. После регистрации Клиент самостоятельно создает себе Пароль, который является ключом ЭП. Данный ключ (Пароль) Клиент обязан держать в секрете от третьих лиц и соблюдать его конфиденциальность.

3.3.5. Если во время осуществления процедуры регистрации в Мобильном Банке происходит сбой соединения до момента сохранения Пароля (до нажатия опции «Продолжить»), то регистрация в Мобильном приложении считается не осуществленной. Клиенту необходимо повторить процедуру регистрации. Если сбой соединения произошел после сохранения Пароля, то процедура регистрации считается успешно завершенной.

3.3.6. Если Клиент использует Аутентификацию входа по Паролю – в случае последовательного трехкратного ввода неверного Пароля – регистрация Клиента в Мобильном приложении/Интернет-Банке блокируется.

3.3.7. Для возобновления обслуживания Клиенту необходимо пройти заново процедуру восстановления доступа к Мобильному Банку/Интернет Банку.

3.3.8. Клиент не должен сообщать Пароль третьим лицам, в том числе работникам Банка по телефону, электронной почте или иным способом. Использование Пароля допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.

3.3.9. Клиенту запрещается передавать SIM-карту и Мобильное устройство, на которое был установлен Мобильный Банк, третьим лицам, а также оставлять Мобильное устройство без присмотра.

3.4. Регистрация в Интернет-Банке:

---

<sup>10</sup> App Store, Google Play.

3.4.1. Регистрация в Интернет-Банке осуществляется на Сайте Банка в соответствии с инструкциями Интернет-Банка.

3.4.2. В целях регистрации Клиент вводит логин (Номер мобильного телефона Клиента) и последовательность символов (ключ простой электронной подписи), направленный Банком Клиенту в SMS-сообщении на Номер телефона Клиента. После регистрации Клиент самостоятельно создает себе Аутентификационные данные: Логин и Пароль.

3.4.3. При регистрации в Мобильном Банке Клиент выбирает способ Аутентификации входа с использованием Кода подтверждения. В случае отказа от использования Кода подтверждения Клиент осознает и принимает повышение рисков, связанных с понижением уровня безопасности Аутентификации входа. При этом в случае отказа от использования Кода подтверждения в Мобильном Банке Клиент совершает операции в пределах расходного лимита, определяемого Банком в соответствии с Тарифами. Клиент может изменить свое решение по использованию (не использованию) Кода подтверждения в процессе пользования Услугой.

3.4.4. Созданные Клиентом Аутентификационные данные используются Клиентом при каждой Аутентификации входа в Интернет-Банке.

3.4.5. Если во время осуществления процедуры регистрации в Интернет-Банке происходит сбой соединения до момента сохранения Аутентификационных данных (до нажатия опции «продолжить»), то регистрация в Интернет-Банке считается не осуществленной. Клиенту необходимо повторить процедуру регистрации в Интернет-Банке. Если сбой соединения произошел после сохранения Аутентификационных данных и выбора по использованию (не использованию) Кодов подтверждения для входа, то процедура регистрации является успешно завершённой.

3.4.6. Пароль, созданный Клиентом, должен быть изменен им по требованию Банка, которое может быть передано Клиенту с использованием Интернет-Банка или иным способом, определяемым по усмотрению Банка.

3.4.7. В случае последовательного трехкратного представления неверных Аутентификационных данных на вход либо Кода подтверждения на операцию (при использовании Кода подтверждения) Интернет-Банк автоматически блокирует доступ Клиента в Интернет-Банк на два часа. По истечении указанного времени Клиент может снова осуществить попытку входа. При этом снова будет действовать вышеуказанное ограничение. Общее допустимое количество последовательных попыток входа Клиента в Интернет-Банк, завершившихся неудачей, – три (с возможностью повторять по три попытки через каждые два часа).

3.4.8. Клиент обязан хранить Аутентификационные данные и Коды подтверждения в секрете, соблюдать их конфиденциальность и не вправе их сообщать третьим лицам, включая работников Банка, как самостоятельно, так и по их запросу, по телефону, в том числе посредством ввода данных или разглашения данных при автоматическом голосовом информировании, электронной почте или иным способом. Использование Аутентификационных данных и Кодов подтверждения допускается только самим Клиентом при работе через сеть Интернет без участия работников Банка, любых иных третьих лиц.

3.4.9. Доступ Клиента в Интернет-Банк в случае утраты/компрометации Аутентификационных данных может быть восстановлен путем самостоятельного повторного прохождения Клиентом процедуры регистрации в Интернет-Банке в порядке, указанном в настоящих Правилах.

3.4.10. Смена Номера телефона Клиента, используемого для получения Кодов подтверждения, осуществляется посредством Системы ДБО.

3.4.11. После Активации доступа и после первого входа в Интернет-Банк Клиент имеет возможность самостоятельно выбрать способ Аутентификации входа с использованием или без использования Кодов подтверждения. При этом в случае отказа от использования Кодов подтверждения в Интернет-Банке Клиент совершает операции в пределах расходного лимита, определяемого Банком, в соответствии с Тарифами.

#### **4. Подтверждение операции Клиента**

4.1. В целях обеспечения безопасности Услуги исполнение ЭР Клиента осуществляется после успешной Аутентификации входа и проверки Банком ЭП Клиента.

4.2. Подтверждение подлинности (корректности) ЭП производится путем ее автоматической проверки в информационных системах Банка, положительный результат которой подтверждает принадлежность ЭП Клиенту, результат положительной проверки фиксируется и сохраняется в информационных системах Банка.

4.3. Банк может предоставить Клиенту возможность формирования ЭП посредством использования Пароля в рамках одной Сессии. Прохождение процедур Аутентификации входа на основании введенного Клиентом Пароля в рамках одной Сессии в определенных Банком случаях означает, что направленное в Банк ЭР подписано ЭП Клиента (при этом Коды подтверждения для каждой операции в рамках Сессии не формируются). О случаях возможности использования Пароля для формирования ЭП Банк доводит информацию до сведения Клиента при совершении Операции.

4.4. Стороны признают, что используемая технология передачи (криптостойкие туннели от сервера Интернет-Банка или Мобильного Банка до устройства Клиента) исключает искажение ЭР при их передаче.

## **5. Порядок дистанционного банковского обслуживания**

5.1. Проведение Операций осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, настоящими Правилами.

5.2. Клиент вправе самостоятельно осуществить в Интернет-Банке и Мобильном Банке Блокировку Карты. Карта должна быть активна, с не истекшим сроком действия.

5.3. Все Операции по Счету, Карте в Интернет-Банке и Мобильном Банке совершаются в пределах Лимитов на online-операции в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. Все Операции по Счету, Карте, совершаемые с использованием Интернет-Банка и Мобильного Банка, являются безналичными расчетами/операциями, и совершаются в пределах доступных Клиенту денежных средств на Счете, Карте, включая кредитный лимит по Карте, установленный Банком (при наличии), а также с учетом установленных Лимитов на online-операции на момент исполнения ЭР.

5.5. Настоящим Клиент уполномочивает Банк составлять на основании оформленных ЭР расчетные документы, необходимые для перечисления денежных средств со Счета, от его имени. Клиент поручает Банку составлять расчетный документ на общую сумму с реестром на основании ЭР на общую сумму с реестром, в который включаются ЭР одной группы очередности, в целях осуществления перевода денежных средств в пользу нескольких организаций/государственных органов при оплате товаров/услуг, штрафов, налогов, госпошлин и иных платежей, обслуживаемым одним банком.

5.6. Клиент признает, что ЭР, сформированное и переданное в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, имеет равную юридическую силу, и влечет такие же правовые последствия, что и документ, оформленный на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и подписанный собственноручной подписью Клиента.

5.7. Исполнение Банком ЭР Клиента и перечисление денежных средств со Счета на основании расчетного документа, составленного Банком, осуществляется в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭР, если иное не предусмотрено Договором Счета/Договором банковского вклада.

5.8. Банк вправе отказать в исполнении ЭР, в том числе в случаях:

5.8.1. Выявления признаков нарушения безопасности Клиента или Банка при использовании Интернет-Банка или Мобильного Банка;

5.8.2. Неуспешной проверки ЭП Клиента, полученной Банком посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка;

5.8.3. Если на Счете, Карте отсутствуют средства, достаточные для осуществления данной Операции и оплаты комиссионного вознаграждения за совершенные Операции;

5.8.4. Если сумма Операции превышает Лимиты на online-операции;

5.8.5. Если сумма Операции превышает расходный лимит по Карте;

5.8.6. Нарушения Клиентом настоящих Правил;  
5.8.7. Если Операция, оформленная ЭР, связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики;  
5.8.8. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договорами, заключенными с Банком.

5.8.9. Установленных Федеральным законом № 115-ФЗ. Об отказе от исполнения ЭР Банк информирует Клиента путем направления Push-уведомлений, либо SMS-сообщений, либо любым иным доступным Банку способом по усмотрению Банка.

5.9. Клиент вправе обратиться в Банк с письменным запросом о подтверждении Операции, осуществленной посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка.

5.10. Банк осуществляет контроль за содержанием поля «Сумма платежа» исключительно с целью проверки достаточности средств на Счете для осуществления Операции и соблюдения Клиентом Лимита на online-операции.

5.11. Если при осуществлении Операции перечисление денежных средств по вине Клиента произошло по ошибочным реквизитам или в излишнем объеме Клиент самостоятельно принимает меры:

- по возврату денежных средств получателем;
- по урегулированию вопросов с получателем денежных средств, поставщиком товаров (работ, услуг).

5.12. После подтверждения Клиентом корректности реквизитов созданного Шаблона ЭР, Банк при проведении Операции не контролирует актуальность реквизитов, указанных в Шаблоне ЭР, в случае их возможного изменения, и не несет ответственности за корректировку реквизитов получателя в Шаблоне ЭР, осуществленную Клиентом.

## **6. Права и обязанности Сторон**

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Осуществить предоставление доступа Клиента к Услуге в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и договорами с Банком.

6.1.2. Обеспечивать предоставление Услуги и производить за свой счет и в разумно короткие сроки проведение работ по восстановлению работоспособности Интернет-Банка и Мобильного Банка в случае сбоев оборудования и коммуникаций Банка.

6.1.3. Проверять ЭП Клиента до исполнения ЭР.

6.1.4. Незамедлительно приостанавливать предоставление Клиенту Услуги при получении уведомления Клиента об утрате Мобильного устройства, Компрометации Пароля и/или утрате контроля над SIM-картой или на основании устного заявления Клиента по телефонной связи с Контакт-Центром.

6.1.5. Осуществлять консультирование Клиента по вопросам эксплуатации Интернет-Банка и Мобильного Банка.

6.1.6. Обеспечить Защиту информации в рамках осуществления расчетов, проводимых в соответствии с настоящими Правилами и договорами с Банком.

6.1.7. В целях исполнения требований законодательства Российской Федерации об информировании Клиента об операциях с электронными средствами платежа (ч. 4 ст. 9 Федерального закона № 161-ФЗ) информировать Клиента о совершении каждой Операции в Интернет-Банке и Мобильном Банке путем отображения Клиенту в Интернет-Банке и Мобильном Банке информации о совершенных Операциях. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении Операции в Интернет-Банке и Мобильном Банке считается исполненной с момента размещения Банком в Интернет-Банке и Мобильном Банке информации о совершенных Операциях.

6.1.8. Рассматривать заявления Клиентов по Операциям, совершенным посредством Интернет-Банка и Мобильного Банка. Предоставлять Клиенту возможность получения информации о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменном виде, по требованию Клиента.

6.1.9. Хранить ЭР в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации для хранения соответствующих документов на бумажном носителе.

6.1.10. Обеспечить конфиденциальность информации об Операциях, а также системных данных Интернет-Банка или Мобильного Банка, с момента получения данных от оператора сети передачи данных (сети Интернет).

6.1.11. Предоставлять по письменному требованию Клиенту документы, связанные с использованием Клиентом Интернет-Банка или Мобильного Банка, в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения запроса.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Не исполнять ЭР Клиента в случае, если Аутентификация входа произошла неуспешно.

6.2.2. Приостановить предоставление Услуги в случае 3 (трех) подряд неуспешных Аутентификаций входа.

6.2.3. Возобновить предоставление Услуги в соответствии с разделом 3 настоящих Правил после приостановления предоставления Услуги.

6.2.4. Определять, дополнять, изменять перечень ЭР, которые возможно передавать, хранить, распечатывать посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка.

6.2.5. Определять и изменять (для вновь формируемых ЭР) форму, содержание, период действия и реквизиты ЭР.

6.2.6. Определять и изменять порядок создания ЭР в Интернет-Банке или Мобильном Банке.

6.2.7. Определять и изменять порядок и время передачи Клиентом ЭР, порядок и время приема и обработки Банком ЭР.

6.2.8. Осуществлять замену форматов ЭР, используемых в Интернет-Банке или Мобильном Банке.

6.2.9. Без предварительного уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к Интернет-Банку и/или Мобильному Банку (приостановить действие Договора ДБО):

– при наличии у Банка подозрений, что по используемому Клиентом каналу доступа возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента или в иных случаях по усмотрению Банка, в том числе при наличии подозрений, что Интернет-Банк и Мобильный Банк используются для совершения операций с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. О временном приостановлении или ограничении доступа, а также о необходимости сменить Пароль, используемый Клиентом для Аутентификации входа, Банк оповещает Клиента через Интернет Банк или Мобильный Банк;

– при выявлении полного и/или частичного совпадения данных реквизитов Клиента со сведениями из Единого федерального реестра сведений о банкротстве (в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);

– в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка в установленные в нем сроки сведений и документов, необходимых Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

– если представленные документы и сведения заведомо недостоверные и/или предоставлены не в полном объеме;

– если Операция (сделка, в рамках которой осуществляется Операция) имеет запутанный или необычный характер и/или не имеет очевидного экономического смысла и/или очевидной законной цели, и/или осуществление Операции может повлечь убытки для Банка и/или Клиента, а также при возникновении подозрений, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

– в случае отказа Клиента от присоединения к Правилам;

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами;
- в рамках выполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ и рекомендаций ЦБ РФ;
- в случае непредоставления Клиентом информации, предусмотренной пунктом 4.3.6. Правил;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

6.2.10. Проводить комплекс технических мероприятий по поддержанию Интернет-Банка и Мобильного Банка в режиме нормальной эксплуатации.

6.2.11. Не осуществлять Операции по Счету Клиента с использованием ЭР, не исполнять ЭР Клиента, если Клиентом не соблюдены требования законодательства Российской Федерации, настоящих Правил.

6.2.12. Оформлять на основании полученных ЭР Клиента расчетные документы на бумажном носителе для совершения Операций (заверять подписями, печатью Банка и проводить соответствующую операцию с указанного в платежном поручении Счета Клиента).

6.2.13. Устанавливать средствами Интернет-Банка или Мобильного Банка ограничения по времени на периоды бездействия в пределах одного сеанса соединения (тайм-аут) в целях обеспечения безопасности.

6.2.14. Осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные функции, возложенные на Банк законодательством Российской Федерации, в установленных законодательством Российской Федерации случаях, в связи с чем запрашивать у Клиента, в том числе с использованием Мобильного Банка и Интернет-Банка, любые необходимые документы и/или письменные пояснения относительно характера и экономического смысла предполагаемых или совершенных Операций.

6.2.15. Приостановить Дистанционное банковское обслуживание Клиента и заблокировать доступ в Интернет Банк и Мобильный Банк без объяснения причины. При этом Клиент вправе осуществлять Операции по Счету иными способами, за исключением случаев, указанных в законодательстве Российской Федерации. О приостановлении Дистанционного банковского обслуживания Банк оповещает Клиента при попытке использования Интернет-Банка или Мобильного Банка одним из следующих способов: путем направления Push-уведомлений, SMS-сообщений или любым иным доступным способом по усмотрению Банка.

6.2.16. Потребовать от Клиента в любой момент подписания документов на бумажном носителе, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом и исполненным Банком ЭР.

6.2.17. Приостановить Дистанционное банковское обслуживание в случае проведения планового технического обслуживания Интернет-Банка и/или Мобильного Банка. Информация о проведении технического обслуживания предварительно размещается на Сайте Банка.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. Соблюдать положения настоящих Правил.

6.3.2. Обеспечить конфиденциальность, а также хранение Мобильного устройства, SIM-карты способом, исключающим доступ к ним третьих лиц. Обеспечить конфиденциальность Логина/Пароля, в т.ч. не сообщать Логин/Пароль третьим лицам, включая работников Банка, по телефону, в том числе посредством ввода данных или разглашения данных при автоматическом голосовом информировании. Незамедлительно уведомлять Банк о подозрении, что Мобильное устройство, Логин/Пароль, SIM-карта могут быть использованы посторонними лицами.

В случае утраты Клиентом Мобильного устройства, Логина/Пароля, SIM-карты или наличия подозрений, что они используются третьими лицами, Клиент должен незамедлительно, после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, сообщить об этом Банку по телефонной связи с Контакт-Центром, и/или путем подачи заявления чате Мобильного банка/Интернет – банка или в Подразделение Банка.

На основании сообщения Клиента Банк прекращает доступ Клиента в Интернет-Банк или Мобильный Банк.

Отсутствие предусмотренного настоящим пунктом сообщения со стороны Клиента в течение указанного выше срока лишает Клиента права на получение возмещения от Банка по Операциям, совершенным без согласия Клиента.

6.3.3. Не реже чем 1 (один) раз в день самостоятельно проверять информацию о совершенных Операциях, предоставляемую Банком любыми способами, предусмотренными Правилами комплексного обслуживания.

6.3.4. Предоставить в Банк в случае несанкционированного списания денежных средств со Счета Клиента следующие документы:

- заявление в свободной форме о несанкционированных Операциях и подробным описанием Операции(-ий), являющейся предметом претензии;
- подтверждение непричастности держателя Карты к совершению операции, например: материалы расследований правоохранительных органов, если по факту совершения несанкционированной операции имело место возбуждения уголовного дела компетентными органами и др.;
- документы из торговой организации;
- иные документы и информацию, которые имеют отношение к спорной ситуации или которые могут быть разумно затребованы Банком в рамках рассмотрения заявлений о несанкционированных списаниях.

6.3.5. Уплачивать Банку комиссии (платы) за Операции, которые осуществляются с использованием Интернет-Банка или Мобильного Банка, в соответствии с Тарифами.

6.3.6. Контролировать до совершения Операции правильность реквизитов, указываемых в ЭР и Шаблоне ЭР, контролировать изменение статуса ЭР, в том числе перевода по Шаблону ЭР о принятии к исполнению, исполнении или отказе в принятии к исполнению ЭР, в том числе с применением Шаблона ЭР.

6.3.7. Уведомить Банк о факте отсутствия изменения статуса отправленного ЭР в день отправки ЭР любым доступным способом. Банк не несет ответственности за неисполнение не принятых ЭР.

6.3.8. Контролировать соответствие суммы Операции и текущего остатка на Счете в Банке и осуществлять операции только в пределах этого остатка. При отправке поручений контролировать достаточность средств на Счете для одновременного списания комиссии за данную операцию в соответствии с Тарифами.

6.3.9. Незамедлительно сообщать Банку любыми доступными способами обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к Интернет-Банку или Мобильному Банку.

6.3.10. Сообщать Банку об изменении Номера телефона Клиента, прекращении обслуживания Номера телефона Клиента оператором сотовой связи или замены SIM – карты, о длительных неполадках со связью в течение 3 (трех) рабочих дней. Банк, получив указанную информацию, имеет право приостановить предоставление Услуги до момента подтверждения принадлежности Номера телефона Клиенту, путем обращения Клиента в Подразделение Банка или через Банкомат Банка.

6.3.11. Предоставлять запрашиваемые Банком документы и/или письменные пояснения относительно характера и экономического смысла планируемых или совершенных Операций в сроки и порядке, установленные в запросе.

6.3.12. Ежедневно проверять в Интернет-Банке или Мобильном Банке состояние Счета, включая баланс (или положительный остаток по Счету), доступный Лимит на online-операции, Операции по Счету, заблокированные суммы Операций и незамедлительно уведомлять Банк в порядке, предусмотренном в пункте 6.3.2 Правил, о наличии неточности или ошибок, выявления сомнительных, а также совершенных без согласия Клиента Операций.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Обращаться в Банк для получения консультаций по работе Интернет-Банка или Мобильного Банка, в том числе по телефону Контакт-Центра.

6.4.2. Отказаться от исполнения Договора ДБО в любое время в случае несогласия с изменениями Тарифов или в иных случаях путем оформления заявления о расторжении по установленной Банком форме в Подразделении Банка. В этом случае Договор ДБО считается расторгнутым в Рабочий день, следующий за днем поступления заявления.

6.4.3. Приостановить доступ к Интернет-Банку или Мобильному Банку, обратившись в Банк лично или по телефону в Контакт-Центр. При обращении по телефону, идентификация Клиента осуществляется в соответствии с внутренними регламентными документами Банка.

6.4.4. Обращаться в Банк с заявлениями, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Интернет Банка или Мобильного Банка, а также получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме, в срок не более 30 (тридцати) календарных дней (60 (шестидесяти) календарных дней для трансграничных платежей) со дня получения Банком таких заявлений.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательство Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе при исполнении ошибочных ЭР, если переданные ЭР были оформлены надлежащем образом, а Банком получены, проверены и признаны верными на основании успешной проверки принадлежности Клиенту ЭР, полученного Банком посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка.

7.2. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами.

7.3. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший:

- вследствие компрометации Логина/Пароля, утраты или несанкционированного доступа к Мобильному устройству и SIM-карте, их использования третьими лицами;
- вследствие нарушения Клиентом требований технической защиты Мобильного устройства, в том числе в случаях, когда Клиент использует Мобильное устройство, которое было подвергнуто операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (Jail-break, Rooting);
- в случае нарушения Клиентом настоящих Правил;
- вследствие принятия высшими органами законодательной и исполнительной власти Российской Федерации решений, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по предоставлению Услуги;
- вследствие сбоев в работе линий связи, обрыва линий связи, выхода из строя оборудования у телефонного оператора и/или оператора доступа к сети Интернет.

7.4. Банк не несет ответственность за качество линий связи.

7.5. Банк не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора сотовой связи либо иного третьего лица. Иск может быть предъявлен фактическому виновнику убытков, исключая Банк.

7.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, вследствие исполнения Банком:

- ЭР Клиента, составленного Клиентом с ошибками;
- Операции по переводу денежных средств, осуществленному по сформированному Шаблону ЭР, проверенному Клиентом.

7.7. Клиент несет ответственность:

- за все действия, произведенные через Интернет Банк или Мобильный Банк от имени Клиента после прохождения Аутентификации входа;
- за нарушение требований технической защиты Мобильного устройства, в том числе в случаях, когда Клиент использует Мобильное устройство, которое было подвергнуто операциям повышения привилегий/взлома операционной системы устройства (Jail-break, Rooting).

7.8. Клиент уведомлен и согласен с тем, что:



– невозможность представить ЭР по какому-либо Счету, вкладу, договору, сделке или иному обязательству, осуществить иное действие в Интернет-Банке или Мобильном Банке, не может служить основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Банком по Договору ДБО или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

– в целях предоставления Услуги для обеспечения безопасности платежей, осуществляемых посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка, Банк, при наличии технической возможности, может направить оператору сотовой связи запрос международного идентификатора SIM-карты (IMSI – International mobile subscriber identity), являющегося уникальным идентификатором Клиента как абонента мобильной сети.

7.9. Иные действия, не определённые настоящими Правилами, связанные с Блокировкой Карты/Разблокировкой Карты, определяются Договором Счета.

7.10. Клиент соглашается, что у Банка не возникает прав и обязанностей по договорам между Клиентом и третьими лицами, заключаемым на основании электронных документов, переданных Банком третьему лицу во исполнение ЭР. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение указанных договоров Клиентом или третьим лицом.

7.11. Клиент осуществляет переводы посредством Системы ДБО с учетом требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и подтверждает, что со Счета карты Клиента, являющегося Резидентом Российской Федерации, не осуществляются валютные операции на счета физических лиц, являющихся Резидентами Российской Федерации.

## **8. Соглашения и гарантии**

8.1. Стороны признают, что используемые Интернет-Банк и Мобильный Банк являются достаточными для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства и подлинности ЭР.

8.2. Клиент подтверждает свое согласие с тем, что ЭР, в том числе заявления и согласия, сформированные в Интернет-Банке или Мобильном Банке в электронном виде и подписанные ЭП, считаются представленными Клиентом лично, имеют юридическую силу, и влекут предусмотренные для данного документа правовые последствия в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. При этом документы признаются подписанными простой электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Клиент признает, что получение Банком документов, сформированных в Интернет-Банке или Мобильном Банке в электронном виде, эквивалентно получению Банком документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента.

8.4. В случае оспаривания Клиентом факта направления электронного документа или корректности его параметров при разборе спорной ситуации Банк основывается на данных протоколов (журналов) Интернет-Банка и Мобильного Банка.

8.5. Сформированные Банком соответствующие отчеты по произведенным действиям (операциям) в ДБО на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Операций и действий, предусмотренных Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

## **9. Порядок оплаты предоставляемых Банком услуг**

9.1. Клиент оплачивает предоставляемые Банком в соответствии с настоящими Правилами услуги согласно Тарифам Банка.

9.2. Списание комиссионного вознаграждения за проведение расходных Операций посредством Интернет-Банка или Мобильного Банка производится Банком в момент осуществления Операции в соответствии с Тарифами Банка со Счета списания денежных средств. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Банка совершение соответствующей Операции/предоставление Услуги не производится.

## **10. Конфиденциальность**

10.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Интернет-Банка или Мобильного Банка. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.2. В случаях, когда использование паролей предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи ее Клиенту, а также во время ее хранения Банком.

10.3. Клиент поставлен в известность, и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по сети Интернет влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц.

## **11. Срок действия Договора ДБО, порядок его расторжения и изменения**

11.1. Договор ДБО вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Клиент вправе расторгнуть Договор ДБО в одностороннем внесудебном порядке, путем представления Банку письменного заявления за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора ДБО.

11.3. Банк вправе расторгнуть Договор ДБО в одностороннем внесудебном порядке, путем направления Клиенту письменного уведомления способами, предусмотренными Правилами комплексного обслуживания, за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора ДБО.

Порядок внесения изменений в Договор ДБО определяются Правилами комплексного обслуживания.

**Правила оказания АО «Свой Банк» услуг по информированию об операциях, совершенных с использованием банковских карт (далее – Правила)**

**1. Общие положения**

1.1. Банк осуществляет автоматическое подключение Услуги «СМС-информирование» («Информирование») в случае предоставления Держателем номера мобильного телефона при оформлении Заявления на предоставление комплексного банковского обслуживания и/или Заявления на карту.

1.2. Банк предоставляет Услугу «Информирование» в соответствии с настоящими Правилами по информированию и Тарифами, являющимися неотъемлемой частью Договора.

1.3. Услуга «Информирование» предназначена для:

1.3.1. Информирования Держателя о проведенных Операциях с использованием Карт (реквизитов Карт). В рамках Услуги Банк направляет следующие Уведомления:

– об Операциях по Карте, осуществляемых с проверкой Доступного баланса по карте и Статуса карты;

– об увеличении Доступного баланса по карте;

– о зачислении денежных средств по реквизитам на Счет карты;

– о блокировке / разблокировке Карты;

– о неуспешной Операции по Карте.

1.3.2. Предоставления информации по запросу Держателя:

– о Доступном балансе по карте, расходном лимите и Статусе карты;

– о последних изменениях Доступного баланса по карте.

1.3.3. Управления параметрами безопасности Карт по запросу Держателя:

– установления ограничений на осуществление Операций с использованием Карты (реквизитов Карты) или снятия таких ограничений;

– временной блокировки («заморозки») / разблокировки («разморозки») Карты.

1.4. Информирование Держателей о проведенных Операциях осуществляется одним из следующих способов: Push-уведомление («Push»); SMS-сообщение («SMS»); Push-уведомление и SMS-сообщение («Push»+«SMS») - в случае если «Push» не доставлен, Банк направляет «SMS».

1.5. Услуга «Информирование» может быть подключена Держателем самостоятельно одним из способов:

1.5.1. В офисе обслуживания Банка.

1.5.2. В настройках Мобильного Банка/Интернет Банка. Успешная Аутентификация в Мобильном Банке/Интернет-Банке и выбор соответствующих опций на подключение Услуги означают согласие и присоединение Держателя к настоящим Правилам по информированию и Тарифам.

1.6. Уведомления направляются Банком только от абонента «Svoibank».

1.7. При первоначальном подключении Услуги «Информирование» Клиент поручает Банку установить способ информирования «Push+SMS».

1.8. Держатель самостоятельно в любой момент времени может изменять способ информирования в настройках Мобильного Банка/Интернет Банка.

1.9. Отключение Услуги «Информирование» осуществляется в настройках Мобильного Банка/Интернет Банка.

1.10. В рамках Услуги «Информирование» Банк также направляет SMS-сообщения / Push-уведомления и запросы, связанные с исполнением Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.11. В рамках использования Услуги «Информирование» настоящим Клиент дает согласие Банку на передачу информации, содержащейся в SMS-сообщениях / Push-уведомлениях, операторам связи и/или иным компаниям, осуществляющим доставку Уведомлений от Банка (в том числе для обработки Уведомлений по поручению Банка), в целях доставки SMS-сообщений / Push-уведомлений.

1.12. Подключение Услуги «Информирование» осуществляется на имя и Номер телефона Держателя по всем Картам, выпущенным на имя Держателя, независимо от количества Счетов карт. Один Клиент для подключения Услуги «Информирование» может использовать только один Номер телефона, при этом использование одного и того же Номера телефона несколькими Клиентами не допускается.

1.13. Изменение Номера телефона может быть осуществлено Держателем карты следующими способами:

1.13.1. В любом офисе обслуживания Банка на основании соответствующего письменного заявления.

1.13.2. Путем устного Обращения в Контакт-Центр.

1.14. В случае утраты мобильного устройства необходимо обратиться в любой офис обслуживания Банка или по номерам телефонов Банка, указанным на оборотной стороне Карты и/или на Сайте Банка, для временной приостановки отправки Банком SMS-сообщений / Push-уведомлений. Для возобновления отправки Банком SMS-сообщений / Push-уведомлений Держателю необходимо обратиться в любой офис обслуживания Банка или по номерам телефонов Банка, указанным на оборотной стороне Карты и/или на Сайте Банка. При обращении Держателя по номеру телефона Банка, на Номер телефона Держателя направляется Код активации, который Держателю необходимо направить в Банк в виде SMS-сообщения для возобновления отправки Банком SMS-сообщений / Push-уведомлений.

1.15. При перевыпуске Карт / выпуске дополнительных Карт Банк осуществляет автоматическое подключение Услуги «Информирование» по новым Картам в соответствии с ранее подключенной Услугой «Информирование» по Картам Клиента.

1.16. Услуга «Информирование» предоставляется Банком в соответствии с действующими Тарифами. Клиент на весь период действия Договора предоставляет Банку право списывать денежные средства в размере тарифа за Услугу «Информирование» со Счета карты, открытого для расчётов по Операциям, совершаемым с использованием Карт (реквизитов Карт), зарегистрированных для предоставления Услуги «Информирование». Списание тарифа осуществляется Банком путем списания денежных средств со Счета карты в порядке и в сроки, указанные в Тарифах.

1.17. В случае отсутствия на дату списания тарифа денежных средств на Счетах карт, указанных в п. 1.15, комиссия списывается при поступлении денежных средств на любой из Счетов карт в сумме, достаточной для оплаты комиссионного вознаграждения, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет карты (при отсутствии ограничений к Счету карты)

## **2. Ответственность Сторон**

2.1. Банк не несёт ответственности за проверку регистрационных данных указанного Клиентом Номера телефона, в частности за проверку факта принадлежности Номера телефона Держателю карт.

2.2. Банк не несёт ответственности за доставку и скорость передачи SMS-сообщений / Push-уведомлений и не гарантирует сохранение конфиденциальности и целостности информации, передаваемой в виде SMS-сообщений / Push-уведомлений.

2.3. Банк не несёт ответственность за корректность определения Номера телефона оператором связи при получении и обработке SMS-сообщений от Держателя.

2.4. Банк не несет ответственности за ущерб, понесённый Держателем вследствие нарушения системы защиты информации не по вине Банка, в том числе в результате вирусного заражения, используемого Держателем в дистанционном банковском обслуживании мобильного телефона вредоносным кодом, или несанкционированного доступа к нему третьих лиц. Держатель обязан самостоятельно обеспечивать защиту мобильного телефона от заражения вредоносным кодом и от несанкционированного доступа третьих лиц.

2.5. Банк не несет ответственности за ущерб, убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть, в случае если информация, направленная Банком Клиенту (Держателю) в SMS-сообщении / Push-уведомлении станет известна третьим лицам.

2.6. Банк не несет ответственности за работоспособность каналов связи, предоставляемых сторонними организациями (провайдерами связи), и не гарантирует сохранения конфиденциальности и целостности передаваемой в SMS-сообщении / Push-уведомлении информации.

### **3. Срок действия Договора. Порядок его расторжения**

3.1. Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

3.2. Срок действия договора ограничен сроком действия Карт, по которым подключена Услуга «Информирование». Договор прекращается в случае закрытия всех Счетов карт.

3.3. Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. По соглашению Сторон внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила по информированию и Тарифы Банка осуществляется в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем, цен и условий на рынке Банковских карт в Российской Федерации в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил по информированию и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **Рекомендации**

**для Клиента по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (также относятся, и к повторному переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента)**

### **1. Общие рекомендации**

- Подключите бесплатные Push-уведомления и/или услугу SMS-информирования (согласно Тарифам Банка) и контролируйте проведение операций по вашим счетам и картам.
- Не забывайте актуализировать номер телефона, используемого для получения SMS, и обновлять настройки push-уведомлений при смене мобильного устройства.
- Регулярно проверяйте выписку по своим счетам.
- Не сообщайте никому свой ПИН-код.
- Никогда не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам.
- Не предъявляйте карту к оплате, если кассир или торговая точка не вызывают доверия.
- Установите в интернет-Банке расходные лимиты по каждой карте.
- Не проводите никаких действий с картой и не сообщайте трехзначный код с обратной стороны карты лицам, представляющимся сотрудниками банка или других организаций.
- Не сообщайте никому свой логин/пароль к интернет-банку и коды подтверждения для проведения операций. Для зачисления средств на вашу карту или картсчет не нужны никакие другие данные, кроме номера карты или реквизитов счета.
- Если на ваш мобильный телефон или e-mail пришло сообщение о блокировке карты, выигрыше по карте или о списании/зачислении некой суммы, о которой вам ничего не известно, не звоните по номерам телефонов и не переходите по ссылкам, указанным в таком сообщении.
- При обращении родственников/друзей/знакомых через социальные сети или мессенджеры (WhatsApp, Telegram и др.) с просьбами о помощи в переводе денежных средств на карту или по СБП, оплаты мобильной связи, билетов и т.д. убедитесь, что лицо, обратившееся через страницу социальной сети, является именно тем, за кого себя выдает
- Если с неизвестного номера звонит сотрудник Центробанка РФ, правоохранительных органов, государственной организации или банка с сомнительным предложением (например, сообщением о попытке оформления кредита или подозрительной операции от вашего имени, обещанием высокого дохода по вкладу, предложением перевести средства на специальный счет Центробанка РФ и тому подобное) или по телефону запугивают и требуют быстрых действий с финансами, положите трубку и позвоните в Банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на сайте Банка.
- Не совершайте каких-либо действий по счету, если вам звонят из Центробанка РФ с просьбой или требованием о переводе денег, в том числе на «защищенный» или «специальный» счет, или с предложением об оформлении кредита. Банк России не открывает счета и не работает с гражданами.
- В случае утери, кражи или компрометации банковской карты, ПИН-кода, трехзначного кода с обратной стороны карты заблокируйте карту и/или обратитесь в Контакт-Центр
- В случае утери карты или телефона, номер которого используется для SMS-информирования, срочно заблокируйте SIM-карту телефона.
- Для обращения в Банк пользуйтесь только номерами телефонов, указанными на карте или на Сайте банка.

## **2. На мобильных устройствах**

- Рекомендуем отключить в настройках телефона/планшета возможность чтения SMS/Push при заблокированном экране, а также использования голосовых помощников (Siri, Cortana и др.) при заблокированном устройстве.
- Используйте только официальные приложения Свой Банк из магазинов приложений AppStore, Google Play Market, RuStore и др.
- В случае утери или кражи устройства с привязанными токенами (Mir Pay, Samsung Pay и др.) необходимо заблокировать карты, к которым привязаны данные токены.
- Не храните в устройствах данные по картам в явном виде, а также не передавайте устройства третьим лицам, никому не сообщайте пароли для разблокировки устройств.

## **3. В интернет-Банке**

- Запомните свой логин и пароль или измените их на более удобные. Избегайте очевидных слов и комбинаций (имя, номер телефона, дата рождения и т. п.).
- При входе в интернет-банк убедитесь, что адресная строка начинается с <https://> (установлено безопасное соединение с сервером банка).
- Не отлучайтесь от компьютера во время работы в интернет-банке и не передавайте в это время свой телефон или планшет третьим лицам.
- После завершения работы в интернет-банке выберите пункт «Выйти» или выйдите из мобильного приложения.
- Если для входа в интернет-банк вы пользовались чужим устройством, после окончания работы удалите временные файлы интернета (cookies).
- Ни при каких обстоятельствах не сообщайте никому свой логин и/или пароль.

## **4. По операциям с присутствием карты**

- При вводе ПИН-кода всегда закрывайте рукой клавиатуру.
- Не используйте банкомат в присутствии подозрительных лиц и не принимайте помощь от незнакомцев.
- Осмотрите банкомат перед использованием на предмет наличия посторонних устройств на клавиатуре и месте для приема карт.
- Если банкомат изъял карту, немедленно заблокируйте ее в Интернет-Банке или обратившись в Контакт-Центр Банка
- Не упускайте карту из виду, настаивайте на проведении всех операций только в вашем присутствии, особенно в ресторанах и кафе.

## **5. В интернет-магазинах**

- Не совершайте покупки в интернет-магазинах, используя перевод средств с карты на карту или переводы третьим лицам в рамках СБП.
- Перед вводом кода подтверждения операции проверьте соответствие наименования получателя платежа названию интернет-магазина. В случае несовпадения рекомендуем отказаться от проведения операции по карте.