

УТВЕРЖДЕНО:
приказом Председателя Правления
ООО Банк Оранжевый
от 17.07.2025 г. №98-П-А

ЕДИНЫЕ ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

(Договор комплексного банковского обслуживания)

версия 2, редакция 43, действует с 21.07.2025

Разработчик:	Управление развития технологий
Разработчик текущей редакции:	Отдел развития банковских технологий Управления развития технологий
Ограничение доступа:	Открытый доступ

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА.....	7
РАЗДЕЛ 3. ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА (ДОГОВОР ТС)	16
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	16
ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ.....	16
ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА	17
ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	21
РАЗДЕЛ 4. ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ (ДОГОВОР ТСБК)	21
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.....	21
ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ	22
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	24
ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ	28
ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ	28
ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	29
РАЗДЕЛ 5. ДОГОВОР КРЕДИТОВАНИЯ СЧЕТА КАРТЫ.....	29
РАЗДЕЛ 6. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР	29
РАЗДЕЛ 7. ДОГОВОР СРОЧНОГО ВКЛАДА.....	30
ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.....	30
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СРОЧНОГО ВКЛАДА	30
УСЛОВИЯ ДОГОВОРА	31
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	32
ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	33
ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	34
РАЗДЕЛ 8. ДОГОВОР ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	34
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	35
СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.....	37
ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ, ОТКЛЮЧЕНИЯ, ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГОЙ ДБО.....	37
ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ И ВОЗОБНОВЛЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ДБО....	41
СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	43
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	43
ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	44
РАЗДЕЛ 9. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РАМКАХ УСЛУГИ "SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ"44	
РАЗДЕЛ 10. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕЛЕФОННЫХ СРЕДСТВ СВЯЗИ	46
РАЗДЕЛ 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	48
РАЗДЕЛ 12. КОНТАКТЫ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА	49
Приложение № 1.....	50
Приложение № 2.....	52
Приложение № 3.....	58

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Автоматизированная банковская система** – автоматизированная банковская система, используемая Банком для проведения операций, связанных с открытием, ведением и закрытием банковских счетов, счетов по вкладам, а также фиксирования и хранения сведений и документов, представляемых Клиентами, и иной информации в целях осуществления указанных операций.

1.2. **Авторизация** – разрешение на исполнение операции, которое выдает Банк после успешной Идентификации и Аутентификации Клиента.

1.3. **Аутентификация** – подтверждение личности Клиента, проверка правомочности Клиента. Аутентификация Клиента при использовании Карты осуществляется по ПИН-коду. Аутентификация Клиента по телефону осуществляется при помощи Кодового слова, а также при необходимости иной информации, запрашиваемой Банком, которая соответствует сведениям, ранее полученным Банком при Идентификации Клиента.

Аутентификация Клиента при использовании Системы дистанционного банковского обслуживания осуществляется посредством логина и пароля либо иных средств аутентификации, предусмотренных условиями "Договора дистанционного банковского обслуживания" ([раздел 8](#)).

1.4. **Банк** – ООО Банк Оранжевый.

1.5. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи/приема наличных денежных средств с использованием Карты, передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств со Счета карты, составлении документов, подтверждающих соответствующие операции, оплаты различных услуг, а также проведения иных операций, предусмотренных программным обеспечением Банкомата.

1.6. **Безотзывность перевода денежных средств (безотзывность)** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.7. **Блокировка** – остановка Банком предоставления услуг и проведения операций по Договору.

1.8. **Выписка** – отчет по операциям, совершенным по Счету, за определенный указанный Клиентом период времени. Выписка предоставляется Банком по запросу Клиента на бумажном носителе в подразделении Банка либо формируется Клиентом самостоятельно в электронной форме посредством Системы ДБО. Также Клиенту может быть предоставлена мини-выписка с информацией о 10 (десяти) последних операциях по Счету карты с использованием Банкомата Банка. Предоставление Банком Выписок и мини-выписок Клиенту осуществляется в соответствии с Тарифами.

1.9. **Держатель** – держатель Карты, Клиент – физическое лицо, на имя которого Банком выпущена Основная карта и (или) Дополнительная карта.

1.10. **ДБО** – дистанционное банковское обслуживание - комплекс услуг Системы ДБО, а также услуг Контактного центра Банка, позволяющих Клиенту Банка дистанционно (без посещения Банка) на основании проведенной Аутентификации Клиента управлять своими банковскими счетами и денежными средствами на них, давать Банку распоряжения на осуществление действий, оговоренных в указанных распоряжениях, если такая возможность предусмотрена перечнем предоставляемых Банком услуг в рамках дистанционного банковского обслуживания, подавать заявки на получение банковских услуг, их изменение и (или) отмену, обмениваться с Банком информацией, получать необходимые консультации специалистов Банка. Для принятия и исполнения распоряжений и (или) заявок Клиента и (или) обмена информацией между Банком и Клиентом в целях установления, изменения, прекращения правоотношений, касающихся предоставления банковских услуг (заключения, изменения, прекращения сделок, договоров), Банк вправе принимать в том числе обращения (сообщения) Клиента, направленные посредством чата в Системе ДБО.

1.11. **Доверенное лицо** – физическое лицо, действующее на основании доверенности от имени Клиента. Доверенность на заключение Договора/ получение Карты должна быть удостоверена нотариально. Доверенность на распоряжение Счетом (в том числе Счетом Карты) удостоверяется Банком в порядке, определенном законодательством, либо нотариально. Идентификация Доверенного лица осуществляется на основании ДУЛ.

1.12. **Доверенность** – письменное полномочие, оформленное Клиентом в соответствии с

требованиями действующего законодательства и выданное другому лицу, на представление интересов Клиента перед Банком по исполнению прав и обязанностей в полном или частичном объеме по Договору (Договорам).

1.13. Договор – соглашение между Клиентом и Банком об установлении правоотношений (гражданских прав и обязанностей по п.1 статьи 420 Гражданского кодекса Российской Федерации) по услугам Банка, описанным в соответствующих разделах настоящих Единых правил, по тексту данного раздела. Если условия Единых правил распространяются на правоотношения, описанные в нескольких разделах, то применяется термин "Договоры".

1.14. Доступный остаток – остаток денежных средств на Счете, находящийся в распоряжении Клиента. **Доступный остаток по текущему счету** - остаток денежных средств на Текущем счете Клиента. **Доступный остаток по банковской карте** – сумма Платежного лимита по Счету карты.

1.15. ДУЛ – документ, удостоверяющий личность физического лица. Перечень ДУЛ определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.16. Единые правила – настоящие "Единые правила обслуживания клиентов – физических лиц в ООО Банк Оранжевый", представляющие собой договор о предоставлении Клиенту комплекса услуг на условиях, перечисленных в Единых правилах, и состоящий из Договоров по каждому виду предоставляемых услуг (на основании статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

1.17. Завещание (завещательное распоряжение) – распоряжение Клиента принадлежащими ему денежными средствами, находящимися на Счете, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства на случай смерти Клиента.

1.18. Заявление-анкета – анкета, заполняемая Клиентом по форме Банка при заключении Договора.

1.19. Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиентов, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

1.20. Карта – банковская карта ООО Банк Оранжевый, выпущенная к Счету карты в рамках "Договора текущего счета с использованием банковской карты" и являющаяся инструментом для совершения операций с денежными средствами, находящимися на Счете карты. Под термином "Карта" понимается в том числе и Дополнительная карта.

1.21. Клиент – дееспособное физическое лицо, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на имя которого заключен Договор. В целях Единых правил дееспособность дополнительно предполагает осознанность и правильную оценку Клиентом совершаемых им действий по заключенному Договору, способность Клиента приобретать и осуществлять права, создавать и исполнять обязанности по Договору. Термин "Клиент" также используется по отношению к Держателю, Доверенному лицу и иному физическому лицу, совершающему от имени Клиента и (или) в его пользу действия в рамках настоящих Единых правил.

1.22. Кодовое слово – слово - пароль, являющееся контрольной информацией, которая используется для Аутентификации Клиента при обращении Клиента в Банк с использованием телефонных средств связи. Кодовое слово устанавливается Клиентом в Заявлении на установление/изменение контрольной информации и является единым для дистанционного обслуживания Клиента по всем продуктам и услугам Банка, указанным в [разделе 10](#) Единых правил. Каждое новое Заявление на установление/ изменение контрольной информации либо сообщение об изменении Кодового слова, направленное Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО, заменяет либо отменяет информацию о Кодовом слове, ранее предоставленную Банку Клиентом.

1.23. Компрометация Карты – событие, в результате которого информация о реквизитах Карты как электронного средства платежа и (или) информация о подтверждении операции, осуществляемой при помощи Карты, становится известной или доступной постороннему лицу (в том числе получение информации о номере, сроке действия и кодировки магнитной полосы Карты другими лицами и (или) появление у Клиента оснований полагать, что информация о номере, сроке действия и информация на магнитной полосе Карты стали известны третьим лицам, а также получение другими лицами с ведома или без ведома Клиента (Доверенного лица) информации о Кодовом слове).

1.24. **Личный кабинет** – раздел Системы дистанционного банковского обслуживания, в котором Клиенту предоставляется доступ к Счетам Клиента и операциям по ним посредством введения уникальных логина и пароля, полученных и используемых Клиентом в порядке, указанном в [разделе 8](#) Единых правил.

1.25. **Минимальная гарантированная ставка по вкладу** – значение процентной ставки, определяющее минимальный доход, выплачиваемый Банком вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения) вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет). Значение минимальной гарантированной ставки по вкладу, рассчитанное в порядке, установленном Банком России, раскрывается Банком в соответствии с условиями "Договора срочного вклада" ([раздел 7](#)).

1.26. **Национальная система платежных карт, Акционерное общество (АО "НСПК")** – операционный и платежный клиринговый центр СБП, обеспечивающий участникам СБП доступ к обмену электронными сообщениями, осуществляющий прием и подтверждение распоряжений на перевод денежных средств и другие операции.

1.27. **Неразрешенный овердрафт** – задолженность Клиента перед Банком, возникшая в результате осуществления предусмотренных Договором операций с использованием Карт и операций по оплате услуг Банка, сумма которых превысила Доступный остаток денежных средств на Счете Карты, включая сумму Разрешенного овердрафта (при его наличии).

1.28. **Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами "а" и "б" п. 1.41 "Резиденты" настоящего раздела.

1.29. **Операционный день** – часть рабочего дня Банка, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете Банка за соответствующую календарную дату. **Операционное время** – часть Операционного дня Банка, в течение которого осуществляются обслуживание Клиентов, совершение операций, прием и обработка документов для отражения в бухгалтерском учете текущим Операционным днем (консультационная работа и прием документов подразделения Банка для последующего отражения в бухгалтерском учете осуществляются в течение всего рабочего дня подразделения Банка). Продолжительность Операционного дня (времени) (время начала и окончания) определяется Банком. Банк информирует Клиентов о датах и продолжительности Операционного дня, о продолжительности Операционного времени, а также об их изменении, посредством размещения соответствующей информации способом, обеспечивающим ее доведение неограниченному кругу лиц на Сайте Банка, в клиентских зонах подразделения Банка и, при необходимости, любым иным способом, согласованным с Клиентом.

1.30. **Операция с использованием Карты (транзакция)** – безналичный платеж по Счету карты с использованием Карты или ее реквизитов, а также получение наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах.

1.31. **Основная карта** – банковская карта ООО Банк Оранжевый, выпущенная Банком в рамках "Договора текущего счета с использованием банковской карты" на имя Клиента, являющаяся основной картой, открытой к Счету карты.

1.32. **Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента** – в соответствии с терминологией федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ "О национальной платежной системе" - перевод денежных средств, соответствующий признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, которые устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

1.33. **ПИН** – персональный идентификационный номер – код, присваиваемый Банком Карте и используемый для Аутентификации Клиента при операциях с использованием Карты. ПИН известен только Клиенту и не подлежит разглашению Клиентом третьим лицам.

1.34. **Платежный лимит** – лимит расходования денежных средств при совершении определенных видов операций с использованием Карты за определенный период времени, в пределах которого Банк может дать разрешение на совершение данных операций.

1.35. **Представитель** – лицо, совершающее сделку от имени другого лица (представляемого, доверителя) в силу полномочия, основанного на Доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

1.36. **Пункт выдачи наличных (ПВН)** – структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карт и без использования Карт со Счета карты.

1.37. **Рабочий день подразделения Банка** – дни недели и часы, указанные в информации о режиме работы, размещенной в подразделении Банка, в течение которого осуществляется обслуживание Клиентов.

1.38. **Разрешенный овердрафт** – кредит и (или) кредиты, предоставленные Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии средств на Счете Карты для проведения операций по Счету карты в порядке и на условиях, определенных "Общими условиями договора потребительского кредита в обществе с ограниченной ответственностью Банк Оранжевый".

1.39. **Расходный лимит** – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Счету карты, в том числе, для взимания комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка, включающая остаток собственных денежных средств Клиента на Счете Карты и сумму, доступную для использования лимита Разрешенного овердрафта (при его предоставлении), за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете Карты.

1.40. **Резиденты:**

- а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;
- б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

1.41. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", находящийся по адресу: www.bankorange.ru.

1.42. **Система быстрых платежей (далее - СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий Клиенту круглосуточно в режиме реального времени осуществлять и получать переводы денежных средств по номеру телефона получателя

Условия осуществления переводов денежных средств с использованием СБП отражены в [Приложении № 4](#) к Единым правилам.

1.43. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания, доступ к которой предоставляется Клиенту Банком в соответствии с "Договором дистанционного банковского обслуживания" ([раздел 8](#)), посредством гиперссылки на Интернет-ресурс "ИНТЕРНЕТ-БАНК" <https://my.bankorange.ru>¹.

1.44. **Счет** – любой вид счета, открытый на основании Договора, заключенного в рамках Единых правил.

1.45. **Счет Вклада** – банковский счет физического лица, открытый Банком на имя Клиента (Вкладчика) в российских рублях или иностранной валюте для размещения привлеченных денежных средств Клиента в порядке и на условиях, установленных "Договором срочного вклада" ([раздел 7](#)).

1.46. **Счет карты** – текущий банковский счет физического лица, открытый Банком на имя Клиента для проведения операции с использованием Карты (Карт) в соответствии с "Договором текущего счета с использованием банковской карты" ([раздел 4](#)).

1.47. **Тарифы** – тарифы, сборники тарифов и иных финансовых условий Банка по услугам, предоставляемым в соответствии с настоящими Едиными правилами.

1.48. **Текущий счет** – текущий банковский счет физического лица, открытый Банком на имя Клиента для проведения операций в соответствии с "Договором текущего счета" ([раздел 3](#)).

1.49. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, осуществляющие обслуживание Держателей Карт путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Карт или их реквизитов.

1.50. **Устройства Банка** – Банкоматы, электронные терминалы и другие технические средства, предназначенные для осуществления операций с использованием Карт.

¹ В рамках Договоров ДБО, заключаемых начиная с 02.10.2023, Клиентам предоставляется доступ к Системе ДБО F.Balance ("ИНТЕРНЕТ-БАНК"), представляющей собой сервис "FAKTURA.RU". Оператором сервиса "FAKTURA.RU" выступает закрытое акционерное общество "Биллинговый центр".

1.51. **Утрата Карты** – утрата вследствие утери, хищения, кражи или по иным основаниям (в том числе передача третьим лицам) Карты и (или) ПИН.

1.52. **Электронное средство платежа** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий (в настоящих Единых правилах – Система дистанционного банковского обслуживания), электронных носителей информации, в том числе банковских карт, а также иных технических устройств.

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

2.1. Настоящие Единые правила распространяются на все подразделения Банка.

2.2. В случае возникновения противоречий между Едиными правилами и действующим законодательством Российской Федерации, а также правовыми нормами Платежных систем и иных организаций, членом которых является Банк, до момента урегулирования возникших противоречий Единые правила действуют в непротиворечащей части.

2.3. В случае возникновения противоречий между Едиными правилами и внутренней нормативной базой Банка, регулирующей отраженные в Единых правилах вопросы, нормативная база Банка используется в части, непротиворечащей Единым правилам.

2.4. Счета, услуги, не определенные в рамках Единых правил, открываются, предоставляются соответственно на основании отдельных договоров, соглашений.

В случае противоречий между Едиными правилами и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и финансовым продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу.

2.5. Предоставление Банком услуг, определенных в соответствующих разделах Единых правил, осуществляется на основании Договоров, прямо поименованных в соответствующих разделах. Заключение Договоров, поименованных в соответствующих разделах настоящих Единых правил, осуществляется на основании:

- оформленного Клиентом соответствующего Заявления установленной Банком формы на заключение Договора, получение услуг или проведения операций;
- волеизъявления Клиента, выраженного в форме оферты и указанного в иных Заявлениях Клиента, отличных от Заявления установленной Банком формы на заключение соответствующего договора - при условии принятия Банком данной оферты. Способ подтверждения акцептования Банком оферты на заключение Договора отражается в условиях оферты;
- акцептования Клиентом оферты, направленной Банком способом, установленным Банком в такой оферте.

Подтверждение Банком заключения с Клиентом Договора, поименованного в настоящих Единых правилах, и открытия счета, обусловленного заключением данного Договора, может осуществляться с использованием Системы ДБО посредством создания и изменения в клиентской части Системы ДБО комплекса статусов, автоматически присваиваемых таким операциям и отражающих ход их исполнения Банком.

2.6. Подписание Клиентом Заявления-анкеты или иного заявления, необходимого на основании соответствующих разделов Единых правил, направление Клиентом Банку оферты или акцепт Клиентом оферты Банка на заключение Договора, поименованного в настоящих Единых правилах, означает ознакомление и согласие Клиента с условиями предоставления услуги, определенными в указанном заявлении, и правилами предоставления Банком услуги, изложенными в соответствующем разделе Единых правил, и накладывает на него обязанность по соблюдению требований Единых правил и Тарифов, регулирующих взаимоотношения Банка и Клиента (далее при совместном упоминании также – Стороны).

Заключение Договора, поименованного в настоящих Единых правилах, посредством использования Системы ДБО означает ознакомление и согласие Клиента с условиями предоставления услуги, действующими на дату заключения Договора и опубликованными на Сайте Банка, и правилами предоставления Банком услуги, изложенными в соответствующем разделе Единых правил, и накладывает на него обязанность по соблюдению требований Единых правил и Тарифов, регулирующих взаимоотношения Сторон.

2.7. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

2.8. Банк принимает от Клиента заявления и распоряжения, документы, содержащие волеизъявление Клиента, (далее – поручения) только при наличии собственноручной подписи и предъявлении Клиентом оригинала ДУЛ, либо аналога собственноручной подписи. При этом в рамках действующих между Сторонами договоров и соглашений, определенных в соответствующих разделах Единых правил, поручения, направленные Клиентом в Банк посредством Системы ДБО и не подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента, приравниваются Сторонами к поручениям Клиента, содержащими аналог собственноручной подписи Клиента, при условии, что указанные поручения отвечают требованиям соответствующих договоров и соглашений для такого типа поручений.

Если интересы Клиента представляет Доверенное лицо или Представитель, ему необходимо предъявить оригинал ДУЛ и Доверенность, удостоверенную нотариально, либо документ, устанавливающий права Представителя (решение (определение) суда, решение органов опеки и попечительства и т.п., оформленные надлежащим образом). Помимо Доверенности, оформленной нотариально, может применяться Доверенность, оформленная Банком надлежащим образом. Доверенность, оформленная Банком, хранится в юридическом деле Клиента.

При предъявлении нотариально удостоверенной Доверенности либо документа, устанавливающего права Представителя, Банк осуществляет проверку данных документов на действительность, включая наличие на нотариально удостоверенной Доверенности машиночитаемой маркировки в виде QR-кода, размещаемой на бланке указанной Доверенности на последней странице после подписи нотариуса, начиная с 29.12.2020, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о нотариате. В связи с этим осуществление расходных операций со Счета Клиента по распоряжению Доверенного лица, предъявившего нотариально удостоверенную Доверенность либо Представителя, предъявившего документ, устанавливающий его права, осуществляется не позднее дня, следующего за днем предоставления в Банк распоряжения Доверенного лица или Представителя.

В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры, применяемой в деле о банкротстве, права Представителя Клиента, установленные по основаниям, отличным от решения (определения) арбитражного суда об утверждении финансового управляющего для участия в деле о банкротстве Клиента, прекращаются с даты введения указанной процедуры.

2.9. Банк допускает представление Клиентом документов, подтверждающих изменение сведений, ранее представленных Клиентом в Банк в рамках Договоров, заключенных в соответствии с настоящими Едиными правилами, в виде сканированных копий и фотокопий при условии, что данные копии созданы без искажения информации и реквизитов исходных документов, и направлены в Банк согласованным с Банком способом с использованием каналов связи, исключающих повреждение указанных копий.

2.10. Банк имеет право вносить изменения в Единые правила и Тарифы, включая отмену Банком применяемого по Договору тарифного плана либо пакета банковских услуг, информируя Клиентов об указанных изменениях одним из указанных способов:

- путем размещения на информационных стендах в клиентской зоне подразделения Банка;
- путем размещения на Сайте Банка;
- путем рассылки писем по электронной почте, текстовых SMS-сообщений на номера мобильных телефонов Клиентов;
- путем размещения на экранных заставках Банкоматов Банка и чеках, выдаваемых Банкоматами Банка;
- путем направления информации посредством Системы ДБО.

Изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента размещения Банком изменений. При несогласии Клиента с изменениями, Клиент вправе расторгнуть любой из Договоров или отказаться от получения любой из услуг, направив в Банк письменное заявление в порядке, указанном в соответствующих разделах Единых правил.

2.11. Уведомление или иное сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу, совершается в письменной или приравненной к письменной форме, а также принимается Банком от Клиента в устной форме по официальным номерам телефонов Банка или в подразделении Банка. Порядок обмена сообщениями в форме, приравненной к письменной, устанавливается "Договором дистанционного банковского обслуживания" ([раздел 8](#)),

заключенном между Банком и Клиентом. Обращения Клиента, связанные с осуществлением Банком банковской деятельности, принимаются в соответствии с п. 2.11.1 Единых правил.

Банк вправе направить сообщение в электронном виде по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении-анкете (ином Заявлении, на основании которого в соответствии с п.2.5 Единых правил осуществляется заключение Договора) или в отдельном заявлении Клиента в письменной форме, либо сообщенному Клиентом Банку в устной форме при посещении подразделения Банка или по телефону при условии осуществления Банком Аутентификации Клиента и процедуры подтверждения принадлежности адреса электронной почты Клиенту, применяемой Банком². При получении Банком уведомления о доставке такого сообщения Клиенту, Стороны согласились считать, что такое сообщение направлено надлежащим образом.

Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Договором, заключенным в рамках Единых правил, и действующим законодательством Российской Федерации, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом, указанной Клиентом в заявлении, на основании которого в соответствии с п.2.5 Единых правил осуществляется заключение Договора, или предоставленной по отдельному заявлению Клиента в письменной форме, способом, предусмотренным Едиными правилами.

2.11.1. Банк обеспечивает размещение официальной контактной информации (об адресе в пределах места нахождения Банка, адресе электронной почты Банка) для приема обращений Клиентов, связанных с осуществлением Банком банковской деятельности, в месте обслуживания Клиентов и на Сайте Банка.

Банк регистрирует письменное обращение Клиента, связанное с осуществлением Банком банковской деятельности, требующее регистрации и ответа по существу, не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк с использованием официальной контактной информации Банка, указанной в [разделе 12](#) Единых правил и (или) опубликованной на Сайте Банка. В случае получения такого обращения Клиента в форме электронного документа Банк уведомляет Клиента о регистрации такого уведомления (сообщения) не позднее дня регистрации обращения.

Банк рассматривает указанное обращение и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на обращение в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены федеральным законом. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк вправе продлить указанный срок рассмотрения, но не более чем на 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами, с направлением Клиенту уведомления о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления.

Если в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк принимает решение оставить обращение Клиента без ответа по существу либо о прекращении переписки с Клиентом, Клиент уведомляется об этом решении в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня регистрации обращения, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

Ответ на данное обращение, а также указанные в настоящем подпункте уведомления направляются Клиенту в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо способом, предусмотренным условиями Договора, заключенного между Банком и Клиентом. В случае, если Клиент при направлении обращения указал конкретный способ направления ответа на обращение (в форме электронного документа или на бумажном носителе), Банк направляет ответ на обращение способом, указанным в обращении.

2.12. Банк осуществляет функции агента налоговых органов, агента валютного контроля, агента по осуществлению функций финансового мониторинга в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, иные

² Для подтверждения адреса электронной почты Клиенту Банком направляется ссылка на указанный адрес электронной почты и SMS-сообщение с кодом подтверждения. Данная ссылка для подтверждения действительна в течение трех дней с момента отправки

функции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.13. В рамках осуществляемых функций Банк, в том числе начисляет, удерживает и перечисляет в бюджетную систему Российской Федерации налог на доходы физического лица Клиента. Для налогообложения расхода (дохода) в виде неустойки (штрафа, пени) используется дата признания - фактической уплаты (получения) денежных средств. В случае неуплаты неустойки в добровольном порядке, она считается непризнанной, а разногласия и (или) спорные вопросы рассматриваются в судебном порядке.

2.14. Денежные средства, находящиеся на Текущих счетах, Счетах Карт, Счетах Вкладов Клиента, открытых в рамках Договоров, заключенных в соответствии с настоящими Единými правилами, застрахованы на условиях, установленных федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

2.15. Права на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем 10 (десять) дней. По истечении указанного срока находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

2.16. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора, а также в оформлении Доверенности на осуществление Представителем операций по имеющимся банковским счетам, счетам по вкладам Клиента, при наличии у Банка сведений о введении в отношении Клиента арбитражным судом процедуры реализации имущества, применяемой в деле о банкротстве, в соответствии с требованиями федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реструктуризации долгов, применяемой в деле о банкротстве Клиента, Банк осуществляет операции по Текущему счету, Счету карты на основании распоряжений Клиента с учетом требований и ограничений, установленных федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества, применяемой в деле о банкротстве Клиента, Банк осуществляет операции по Текущему счету, Счету карты только на основании распоряжений финансового управляющего, утвержденного решением (определением) арбитражного суда в соответствии с федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае возбуждения в отношении Клиента процедуры внесудебного банкротства Банк осуществляет операции по Текущему счету, Счету карты на основании распоряжений Клиента с учетом требований и ограничений, установленных федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2.17. Банк не взимает комиссионное вознаграждение при осуществлении операций по переводу денежных средств со Счетов Клиентов в связи с изменением или расторжением Договоров, заключенных в соответствии с настоящими Единými правилами, в размере, превышающем размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Тарифами при осуществлении аналогичных операций по переводу денежных средств со Счетов Клиентов при иных условиях.

2.18. Банк на основании полученных от налогового органа сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью прекращает исполнение распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета Клиента, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и договором, если такое подтверждение представлено до получения Банком сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью.

2.19. Банк не открывает банковские счета и не осуществляет иные банковские операции с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении

иностранных граждан в Российской Федерации, за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких иностранных граждан и лиц без гражданства и выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 (тридцати) тысяч рублей в месяц.

2.20. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

2.20.1. Отказать Клиенту в заключении Договора, в проведении банковских операций, если Банку не предоставлен ДУЛ, сведения, установленные законодательством Российской Федерации для Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя Клиента, бенефициарного владельца Клиента и для проведения операций, а также при отрицательных результатах проведения Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя Клиента и бенефициарного владельца Клиента (в том числе недействительности ДУЛ Клиента и (или) представителя Клиента), либо в иных случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации и положениями Банка России, в том числе федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2.20.2. Отказать Клиенту в заключении Договора, в проведении банковских операций, а также расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случаях, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, в рамках автоматического обмена финансовой информацией с иностранными государствами (территориями) и статьями 4 и 5 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014 г. "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".

2.20.3. Проверять сведения, указанные Клиентом в заявлениях, направляемых в Банк, и документах, предъявляемых Клиентом.

2.20.4. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций в случае, если Клиент не идентифицирован и (или) не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договорами, а также в случае недостаточности денежных средств для списания комиссий, предусмотренных Тарифами за проведение операции.

2.20.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных федеральным законом от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", иными нормативными документами и законодательными актами, утвержденными в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предоставив Клиенту информацию о дате и причинах принятия Банком решения об отказе от проведения операции в порядке, установленном Банком, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия указанного решения.

2.20.6. Отказать в исполнении распоряжений Клиента, Представителя Клиента об осуществлении операций по имеющимся Счетам Клиента при наличии у Банка сведений о введении в отношении Клиента арбитражным судом процедуры, применяемой в деле о банкротстве, в соответствии с требованиями федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2.20.7. Не исполнять распоряжение Клиента в случае предоставления Клиентом неполного комплекта документов, необходимого Банку для исполнения распоряжения, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и Единым правилам.

2.20.8. Без дополнительных распоряжений Клиента в порядке заранее данного акцепта производить списание денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими разделами (Договорами) Единых правил, при наличии или поступлении денежных средств на Счета Клиента в Банке, при этом, если валюта Счета списания отличается от валюты списания, производить конвертацию средств по курсу Банка на дату списания с уплатой комиссии согласно Тарифам.

Заранее данный акцепт Клиента на списание денежных средств со счетов Клиента в счет исполнения обязательств Клиента перед Банком и (или) третьими лицами в рамках

отдельных соглашений (договоров) может быть дан в договоре между Банком и Клиентом (в том числе договоре, не относящемся к настоящим Единым правилам) и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе в соответствии с требованиями, предъявляемыми к заранее данному акцепту. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения на списание средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента, одного или нескольких получателей денежных средств.

2.20.9. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях, в том числе позволяющие установить выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, и необходимые для осуществления функций валютного контроля и финансового мониторинга, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.20.10. Направлять Клиенту сообщения информационного характера, в том числе касающиеся информации по новым продуктам и услугам Банка, новым тарифам и новым возможностям, предоставляемым Клиентам со стороны Банка (в том числе с использованием SMS-сообщений и других электронных каналов связи). В случае несогласия Клиента получать информационные сообщения со стороны Банка, Клиент в соответствии с п. 10.1.16 настоящих Единых правил должен обратиться в Банк с просьбой об отказе от получения информационных сообщений указанного характера.

2.20.11. В целях выполнения своих обязательств по Договору, исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", привлекать третьих лиц на основании соответствующих договоров, заключенных между Банком и данными лицами, по своему усмотрению.

2.20.12. Реализовывать иные права, установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Едиными правилами, с учетом всех приложений, дополнений, и изменений к ним.

2.21. БАНК ОБЯЗАН:

2.21.1. Оказывать Клиенту услуги и совершать операции, предусмотренные Едиными правилами в соответствии с заключенными с Клиентом Договорами и требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.21.2. Гарантировать тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Предоставлять указанные сведения третьим лицам только в случаях, предусмотренных Едиными правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.21.3. Перечисление (внесение) денежных средств в валюте Российской Федерации на счет Клиента третьим лицом, не являющимся Доверенным лицом Клиента, допускается только в случае, если третье лицо располагает сведениями о Клиенте и реквизитах счета Клиента, необходимыми для зачисления (внесения) денежных средств на счет Клиента. Сведениями, необходимыми и достаточными для зачисления (внесения) денежных средств на счет Клиента в указанном случае, являются фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Клиента полностью и номер банковского счета (счета вклада) Клиента. Исключение составляет перечисление (внесение) денежных средств третьим лицом на счет Клиента с целью обеспечения погашения любого вида задолженности, возникшей у Клиента перед Банком.

2.21.4. Возмещать ошибочно списанные комиссии, штрафы и иные платежи в пользу Банка на основании оформленных Клиентом письменных претензий, в случае признания таких претензий Банком правомерными.

2.21.5. Удостовериться при приеме к исполнению распоряжения Клиента в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

2.21.6. Предоставить Клиенту (Представителю Клиента) на основании его обращения в Банк, в том числе поступившего с использованием Системы ДБО, сведения о наличии счетов и иную информацию, необходимую для предоставления Клиентом сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, в соответствии с единой формой и порядком, установленными законодательством Российской Федерации, по состоянию на указанную Клиентом (Представителем Клиента) отчетную дату (далее – Единая форма сведений).

2.21.6.1. Единая форма сведений предоставляется Банком гражданам, претендующим на замещение должностей, включенных в перечень, установленный федеральным государственным органом, на основании трудового договора в организациях, созданных для

выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами, а также замещающим указанные должности (далее - должности, осуществление полномочий по которым влечет за собой обязанность представлять Единую форму сведений), их супругам и несовершеннолетним детям, являющимся или являвшимся Клиентами Банка в отчетный период и (или) на отчетную дату, либо их Представителям, на основании заявления установленной Банком формы, приведенной на Сайте Банка, представленного в Банк Клиентом (Представителем Клиента). Обращение Клиента посредством Системы ДБО осуществляется путем направления в Банк по Системе ДБО сканированной копии указанного заявления, собственноручно подписанного Клиентом, либо сообщения Клиента, содержащего запрашиваемую Банком информацию, аналогичную сведениям, предусмотренным формой указанного заявления.

При обращении Клиент (Представитель Клиента) также представляет в Банк документ, заверенный работодателем (потенциальным работодателем) лица, замещающего (претендующего на замещение) должности, осуществление полномочий по которой влечет за собой обязанность представлять Единую форму сведений, подтверждающий замещение (потенциальное замещение) указанной должности (копию приказа о трудоустройстве, выписку из трудовой книжки, документ о предстоящем потенциальном трудоустройстве, иной документ) (сканированная копия такого документа в случае обращения по Системе ДБО).

В случае если Клиент (Представитель Клиента) является супругом(-ой) или несовершеннолетним ребенком лица, замещающего (претендующего на замещение) должности, осуществление полномочий по которой влечет за собой обязанность представлять Единую форму сведений, дополнительно представляется документ, подтверждающий факт свойства/ родства Клиента с лицом, замещающим (претендующим на замещение) указанной должности (свидетельство о браке, свидетельство о рождении) (сканированная копия такого документа в случае обращения по Системе ДБО).

2.21.6.2. Отчетный период определяется Банком в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, исходя из указанной Клиентом (Представителем клиента) отчетной даты, при этом отчетной датой не может быть дата, предшествующая 01.08.2020.

2.21.6.3. Предоставление Единой формы сведений осуществляется Банком не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня обращения Клиента (Представителя Клиента) в Банк, при этом способ предоставления - на бумажном носителе либо в электронном виде путем направления на адрес электронной почты Клиента, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе, или с использованием Системы ДБО - определяется по выбору Клиента (Представителя Клиента). В дополнение к Единой форме сведений Банк предоставляет Выписку о движении денежных средств по счету(-ам) Клиента за отчетный период в качестве приложения к Единой форме сведений, в случае истребования ее Клиентом (Представителем Клиента).

2.22. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

2.22.1. Получать в Банке по требованию, удаленно и при личном обращении информацию о текущем состоянии Счетов. Порядок удаленного предоставления информации регулируется разделами [8](#) - [10](#) Единых правил.

2.22.2. Осуществлять иные права в соответствии с Едиными правилами, с учетом всех приложений, дополнений и изменений к ним.

2.23. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:

2.23.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения в заявлениях и иных документах, направляемых в Банк, в том числе сведения, необходимые для осуществления Банком Идентификации Клиента, его представителей и бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В случае изменения данных, ранее предоставленных Банку, предоставить в Банк документы (их копии), подтверждающие указанные изменения в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения изменений.

2.23.2. До приема на обслуживание и открытия Счетов представить в Банк сведения и документы, необходимые для осуществления Идентификации выгодоприобретателя по совершаемым операциям. В случае если выгодоприобретатель не может быть идентифицирован Банком до приема Клиента на обслуживание в связи с отсутствием выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках,

представить в Банк сведения и документы, необходимые для осуществления Идентификации выгодоприобретателя в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

2.23.3. Предоставлять в Банк обновленные сведения по самому Клиенту, его Представителям, выгодоприобретателям и бенефициарным владельцам не реже 1 (одного) раза в год. В случае непредставления Клиентом в течение года обновленной информации по Клиенту, его Представителям, выгодоприобретателям и бенефициарным владельцам, Стороны договорились считать, что имеющиеся в Банке сведения о Клиенте, его Представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не претерпели изменений.

2.23.4. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления своих функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.23.5. Соблюдать условия настоящих Единых правил, Тарифов Банка и требования законодательства Российской Федерации.

2.23.6. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими на дату проведения операции Тарифами Банка, возмещать дополнительные расходы Банка, возникающие при исполнении распоряжений Клиента, а также фактически понесенные расходы Банка, связанные с исполнением Договора, вследствие невыполнения Клиентом Единых правил.

2.23.7. При необходимости получения в кассе Банка наличных денежных средств со Счета в сумме свыше 500 (пятисот) тысяч рублей предварительно заказывать требуемую сумму в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней до дня получения путем устного обращения в Банк по номерам телефонов, указанным в п.12.3 настоящих Единых правил.

2.23.8. Контролировать расход средств с Текущего счета, Счета карты посредством получения (формирования) Выписки о движении денежных средств по соответствующему Счету за период.

2.23.9. В случае несогласия Клиента с информацией в Выписке Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее 10 (десяти) календарных дней месяца, следующего за месяцем получения Выписки. При непоступлении от Клиента возражений в указанный срок, остаток средств и совершенные по Счету операции за предыдущий месяц считаются подтвержденными, за исключением операций, совершенных с использованием Электронного средства платежа (оспаривание которых осуществляется в специальном порядке).

2.23.10. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в соответствии с требованиями международного автоматического обмена финансовой информацией (CRS - Common Reporting Standard) и закона США "О налогообложении иностранных счетов" (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act).

2.23.11. Исключить доступ третьих лиц к информации о Кодовом слове, называть Кодовое слово исключительно при обращении в Банк с использованием телефонных средств связи по запросу сотрудника Банка в целях осуществления Аутентификации Клиента.

2.23.12. Обеспечивать сохранность переданных Клиенту Банком экземпляров Договоров и приложений (дополнений) к ним в течение всего срока действия данных Договоров и не менее 3 (трех) лет со дня их прекращения.

2.24. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

2.24.1. Договор расторгается на основании письменного заявления Клиента установленной Банком формы или по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или оговоренным в самом Договоре либо в соответствующем разделе настоящих Единых правил. Прекращение Договора текущего счета, Договора текущего счета с использованием банковской карты, Договора срочного вклада является основанием для закрытия соответствующего счета.

2.24.1.1. Банк принимает заявление (обращение) Клиента о расторжении Договора, поступившее в Банк следующими способами:

- в электронном виде по Системе ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО ([раздел 8](#) Единых правил);
- в электронном виде по электронной почте на официальный адрес электронной почты Банка, опубликованный в месте обслуживания Клиентов и на Сайте Банка, при условии, что

заявление направляется с адреса электронной почты Клиента, зафиксированного в Автоматизированной банковской системе;

- на бумажном носителе путем личного представления в подразделение Банка;
- на бумажном носителе с нотариальным удостоверением по почте на официальный почтовый адрес Банка, опубликованный в месте обслуживания Клиентов и на Сайте Банка.

При направлении Клиентом в Банк заявления о закрытии Счета по почте, в случае отсутствия заключенного между Банком и данным Клиентом Договора ДБО, нотариальное удостоверение такого заявления не требуется при условии, что остаток денежных средств на закрываемом Счете (при наличии) согласно указанному заявлению подлежит перечислению на иной банковский счет, владельцем которого является Клиент.

Указанные в настоящем подпункте заявления (обращения) Клиента, принятые Банком в форме, отличной от простой письменной, признаются документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

2.24.2. В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реализации имущества, применяемой в деле о банкротстве, Договор расторгается только на основании распоряжения финансового управляющего, утвержденного решением (определением) арбитражного суда в деле о банкротстве Клиента.

2.24.3. В случае смерти Клиента Договор Счета расторгается в момент осуществления выплаты денежных средств наследнику (пережившему супругу) умершего Клиента со Счета, указанного в Свидетельстве о праве на наследство (Свидетельстве о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов, выдаваемом пережившему супругу). В случае если наследников несколько, Договор Счета расторгается в момент осуществления последней выплаты наследникам.

С целью расторжения Договора текущего счета/ Договора текущего счета банковской карты наследником (пережившим супругом), в Свидетельстве о праве на наследство (Свидетельстве о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов, выдаваемом пережившему супругу) которого данные Счета указаны, в момент последней выплаты денежных средств в Банк представляются заявления о расторжении договоров и закрытии Счетов. Представление заявления о расторжении Договора срочного вклада в аналогичном случае не требуется, расторжение Договора вклада осуществляется в момент списания денежных средств со Счета вклада.

В случае наличия у умершего Клиента Договора ДБО, указанный Договор расторгается Банком в порядке, указанном в п.8.54 "Договора дистанционного банковского обслуживания" ([раздел 8](#)).

2.25. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.25.1. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором процедур Банк не смог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

2.25.2. Банк не несет ответственности за последствия неполучения либо несвоевременного получения Клиентом от Банка информации, уведомлений, документов вследствие непредставления либо несвоевременного представления в Банк Клиентом информации по изменению данных, ранее представленных в Банк (в том числе адреса регистрации или места проживания, номера мобильного телефона, адреса электронной почты и т.п.). Клиент несет все риски, вызванные недостоверностью предоставленных Банку Клиентом данных, а также неизвещением (несвоевременным извещением) Клиентом Банка об изменении ранее представленных данных.

Банк не несет ответственности за последствия неизвещения (несвоевременного извещения) Банка Клиентом об изменении своего номера мобильного телефона, включая возможную компрометацию данных Клиента.

2.25.3. Банк не несет ответственности за последствия использования Кодового слова Клиента третьими лицами вследствие несоблюдения Клиентом обязанности, установленной п.2.23.11 Единых правил.

2.25.4. Иные положения ответственности Сторон установлены в соответствующих разделах Единых правил.

РАЗДЕЛ 3. ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА (ДОГОВОР ТС)

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1 Открытие и обслуживание Счета осуществляется Банком на основании "Договора текущего счета" (далее по тексту настоящего раздела – Договор).

3.2 Договор заключается в соответствии с п. 2.5 и п. 2.6 Единых правил.

3.3 Договор считается заключенным с даты открытия Счета.

3.4 При заключении Договора путем подписания Клиентом Заявления-анкеты на заключение договора текущего счета Клиент уведомляется об открытии Счета посредством получения экземпляра Заявления-анкеты, содержащего отметки Банка о реквизитах заключенного Договора и номере открытого Счета, либо иным способом, определенным в Заявлении-анкете.

При заключении Договора посредством Системы ДБО или посредством акцепта Банком оферты Клиента об открытии ему Текущего счета Клиент уведомляется о заключении Договора путем размещения в Личном кабинете Клиента в Системе ДБО номера и статуса открытого Счета.

3.5 За открытие и обслуживание Счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами.

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

3.6 Операции по Счету проводятся на основании надлежащим образом оформленных документов, соответствующих требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

3.7 По Счету осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступивших на Счет Клиента безналичным путем или путем внесения наличных денежных средств;
- перечисление безналичных денежных средств по распоряжению Клиента (перевод денежных средств);
- выдача наличных денежных средств на основании распоряжения Клиента;
- списание безналичных денежных средств без распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Едиными правилами, в том числе п.3.8 Договора;
- иные операции в соответствии с режимом данного Счета, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

3.8 Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента (в порядке заранее данного акцепта) производить списание денежных средств со Счета в следующих случаях:

- ошибочного зачисления денежных средств, в том числе в результате технической, счетной ошибки или описки;
- уплаты причитающихся Банку процентов за пользование денежными средствами;
- оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами;
- в погашение задолженности Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, в случаях, если заранее данный акцепт предусмотрен таким договором (в порядке, предусмотренном соответствующим договором) или если Клиентом оформлено Банку долгосрочное поручение на списание;
- оплату исполнительных документов либо инкассовых поручений уполномоченных органов, выставленных к Счету;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.9 Клиент может оформить длительное поручение на осуществление следующих видов перечисления денежных средств со Счета:

- разового – в указанную Клиентом дату перечисления, превышающую текущую дату;
- периодического – в указанный Клиентом период и (или) в зависимости от указанных Клиентом условий перечисления.

Порядок и условия оформления длительных поручений отражены в [Приложении № 1](#) к Единым правилам.

3.10 Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента в течение Операционного времени работы подразделения Банка с учетом п.2.23.7 Единых правил.

Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, в порядке календарной очередности поступления в Банк (составления Банком) расчетных документов.

Зачисление денежных средств на Счет осуществляется в различные сроки, в зависимости от способов внесения наличных либо перечисления безналичных денежных средств.

3.10.1 В случае перечисления денежных средств на Счет с иного банковского счета Клиента, открытого в Банке, посредством использования Системы ДБО либо в случае оформления заявления о перечислении денежных средств при личном посещении подразделения Банка денежные средства поступают на Счет не позднее дня совершения операции перечисления денежных средств.

3.10.2 В случае использования систем платежей и переводов денежных средств, с которыми Банком заключены договоры на прием и перевод денежных средств на счета физических лиц, зачисление денежных средств на Счет осуществляется в срок от 1 (одного) до 3 (трех) рабочих дней после совершения операции внесения наличных денежных средств.

3.10.3 При внесении денежных средств посредством перевода денежных средств с использованием системы дистанционного банковского обслуживания банков-партнеров или через сети платежных терминалов, а также в случае перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, зачисление денежных средств на Счет осуществляется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня внесения наличных денежных средств для осуществления перевода без открытия счета/ со дня списания денежных средств со счета, открытого в другом банке (при условии корректного указания реквизитов Счета Клиента).

3.11 При зачислении на Счет Клиента денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, Банком осуществляется безналичная конверсия (конвертация) по курсу Банка, действующему на день проведения операции Банком.

3.12 Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не установлено Тарифами либо отдельным соглашением Сторон.

3.13 При выдаче наличных денежных средств со Счета Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах и монетах, имеющихся в Банке.

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

3.14 До осуществления перевода денежных средств со Счета Банк предоставляет Клиенту возможность ознакомления с условиями осуществления такого перевода, в том числе, с размером и порядком взимания комиссионного вознаграждения Банка, с порядком определения курса конвертации в случае различия валюты перевода и валюты Счета, с порядком предъявления претензий и доступными способами связи с Банком, путем опубликования на Сайте Банка и размещения в клиентской зоне подразделения Банка настоящих Единых правил и Тарифов, а также посредством представления соответствующей информации Клиенту в Личном кабинете Системы ДБО – при наличии Договора ДБО, заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с [разделом 8](#) Единых правил.

3.15 При приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств Банк удостоверяется в праве Клиента - плательщика распоряжаться денежными средствами, проверяет реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.16 Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению в случае если право Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, не удостоверено, или если реквизиты перевода не соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям, а также в случае недостаточности денежных средств на Счете. При этом Банк уведомляет Клиента об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента:

3.16.1 При представлении Клиентом распоряжения на бумажном носителе указанное распоряжение не принимается и возвращается Клиенту с проставлением даты возврата,

отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;

3.16.2 При направлении распоряжения по Системе ДБО указанное распоряжение не исполняется с уведомлением Клиента о статусе отмены (невыполнения) операции.

Достаточность денежных средств, находящихся на Счете Клиента, для исполнения его распоряжения определяется Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

3.17 Банк подтверждает Клиенту прием к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации или Договором:

3.17.1 Прием к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе подтверждается посредством проставления даты приема его к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращения Клиенту экземпляра распоряжения в порядке, установленном Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк;

3.17.2 Прием к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде, направленного по Системе ДБО, подтверждается в порядке, предусмотренном Договором ДБО ([раздел 8](#) Единых правил).

3.18 Банк подтверждает Клиенту исполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором:

3.18.1 Исполнение распоряжения Клиента на бумажном носителе подтверждается посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

3.18.2 Исполнение распоряжения Клиента в электронном виде, направленного по Системе ДБО, подтверждается в порядке, предусмотренном Договором ДБО ([раздел 8](#) Единых правил).

Исполнение Банком распоряжений Клиента также подтверждается Банком путем отражения совершенных операций в Выписке по Счету.

3.19 Перевод денежных средств осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со Счета Клиента.

3.20 Распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств со Счета может быть отозвано Клиентом до наступления Безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, направленного в Банк в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также Договором ДБО – в случае представления Клиентом в Банк указанного распоряжения посредством Системы ДБО.

3.20.1 Безотзывность распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств со Счета наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

3.20.2 Безотзывность перевода денежных средств со Счета в бюджетную систему Российской Федерации наступает с момента представления Клиентом в Банк распоряжения о переводе денежных средств при условии достаточности денежных средств для его исполнения.

3.20.3 Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту – отправителю распоряжения уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

3.20.4 Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

3.21 Банк при наличии технической возможности предоставляет услугу по переводу и зачислению денежных средств на банковский счет получателя по номеру телефона получателя, являющемуся идентификатором, который позволяет однозначно установить номер банковского счета получателя, и по иной информации о получателе.

Клиент соглашается с использованием его номера телефона, зафиксированного в Автоматизированной банковской системе, для однозначного установления номера Счета Клиента, в целях зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента.

Переводы по номеру телефона в Банке осуществляются:

- внутри Банка на Счета других Клиентов Банка;
- в иные кредитные организации на банковские счета физических лиц - с использованием СБП.

Условия осуществления переводов денежных средств с использованием СБП отражены в [Приложении № 4](#) к Единым правилам.

3.22 При акцепте Клиента – плательщика требование получателя денежных средств исполняется в сумме акцепта плательщика.

В случае частичного акцепта Клиента – плательщика Банк указывает на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

При отказе Клиента – плательщика от акцепта или неполучении акцепта в установленный срок требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

При поступлении требования получателя средств с заранее данным акцептом Клиента – плательщика Банк проверяет соответствие требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента.

При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента - плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта Клиента.

При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента - плательщика или невозможности их проверки Банк возвращает требование получателя средств без исполнения, если Договором (либо иным документом или отдельным сообщением, содержащим заранее данный акцепт Клиента) не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт Клиента.

Банк направляет Клиенту - плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

3.23 Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке, установленном Банком России³:

- до момента списания денежных средств Клиента - в случае перевода денежных средств с использованием СБП;
- при приеме к исполнению распоряжения Клиента - при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях.

3.23.1 При выявлении совершаемой по Счету Клиента операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции перевода денежных средств с использованием СБП), Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) календарных дня.

При выявлении перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывается в совершении соответствующего перевода.

3.23.2 После выполнения действий, указанных в п. 3.23.1 Единых правил, Банк незамедлительно уведомляет Клиента о таком приостановлении либо отказе доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.11 Единых правил, с предоставлением информации:

- 1) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) календарного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного

³ Действие п. 3.23, пп.3.23.1-3.23.8 Единых правил не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых законодательством об исполнительном производстве установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые не может быть обращено взыскание

распоряжения, доступным способом с использованием официальной контактной информации Банка, указанной в [разделе 12](#) Единых правил и (или) опубликованной на Сайте Банка, или, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции перевода денежных средств с использованием СБП, - о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными Договором;

- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.23.3 Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 3.23.2 Единых правил, вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с подпунктом 1) п. 3.23.2 запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Договором, и который указан Банком.

3.23.4 Если иное не предусмотрено п. 3.23.6 Единых правил, при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

3.23.5 При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения и (или) информации, дополнительно запрошенной в соответствии с п.3.23.3 Единых правил, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, или иным, чем указанный в соответствии с п.3.23.3 Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.3.23.3, повторная операция считается несовершенной.

3.23.6 В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.11 Единых правил, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с первым абзацем настоящего пункта по истечении 2 (двух) календарных дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с подпунктом 1) п. 3.23.2 Единых правил Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с первым абзацем настоящего пункта по истечении 2 (двух) календарных дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.23.7 В случае исполнения Банком распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершения перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, после получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, в нарушение требований федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк, обслуживающий Клиента - плательщика, возмещает

Клиенту сумму перевода денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП без добровольного согласия Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

Признание операции совершенной без добровольного согласия Клиента осуществляется Банком по итогам претензионной работы, проведенной в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

3.23.8 Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

3.24 Договор расторгается в соответствии с п.2.24 Единых правил.

3.25 С момента расторжения Договора Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения Клиента, прекращает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя.

3.26 Остаток денежных средств на закрываемом Счете в период до истечения 7 (семи) календарных дней после получения Банком заявления Клиента выдается Клиенту наличными через кассу Банка либо перечисляется на другой счет по указанным в заявлении реквизитам.

3.27 Прекращение Договора не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения. Неисполненные обязательства Клиента по выплате вознаграждения за фактически оказанные Банком услуги до момента расторжения Договора, сохраняются после расторжения Договора до момента полного их исполнения Клиентом.

РАЗДЕЛ 4. ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ (ДОГОВОР ТСБК)

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1 Открытие и обслуживание Счета карты в целях выпуска и использования Карты осуществляется Банком на основании "Договора текущего счета с использованием банковской карты", который заключается в соответствии с п. 2.5. и п. 2.6. Единых правил (далее по тексту настоящего раздела – Договор), и в соответствии с федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" представляет собой договор об использовании Электронного средства платежа (Карты).

До заключения Договора Банк информирует Клиента об условиях использования Карт, в том числе о возможных ограничениях способов и мест использования Карт, случаях повышенного риска использования Карт путем опубликования на Сайте Банка и размещения в клиентской зоне подразделения Банка соответствующей информации, Единых правил и Тарифов.

4.2 После подписания Клиентом Заявления-анкеты на заключение договора текущего счета, выпуск банковской карты и подключение дополнительных услуг Клиент уведомляется о заключении Договора посредством получения уведомления, содержащего отметки Банка о реквизитах заключенного Договора и номере открытого Счета карты, либо иным способом, определенным в Заявлении-анкете.

При обращении Клиента с целью заключения Договора посредством Системы ДБО или посредством направления в Банк оферты Клиента о заключении Договора Клиент уведомляется о заключении Договора путем размещения в Личном кабинете Клиента в Системе ДБО номера и статуса открытого Счета карты.

Карта и ПИН выдаются Держателю (Доверенному лицу Держателя при наличии нотариальной Доверенности/ Представителю Держателя при наличии соответствующих подтвержденных полномочий у Представителя) в сроки, установленные Банком для изготовления Карт. При передаче уведомления Банк устно информирует Клиента о предполагаемом сроке изготовления Карты в соответствии с "Правилами использования банковских карт ООО Банк Оранжевый" ([Приложение № 2](#)). По итогу изготовления Карты и ее нахождения в Банке Клиент уведомляется о возможности получения Карты в конкретном подразделении Банка посредством направления Клиенту соответствующего SMS-сообщения.

4.3 Договор считается заключенным в случае принятия Банком решения о выпуске Клиенту Карты.

В случае если Банком по Заявлению-анкете Клиента в соответствии с федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" принято решение об отказе в выпуске банковской карты, Договор считается незаключенным. При этом Клиент вправе заключить договор текущего счета в соответствии с условиями и порядком, изложенными в [разделе 3](#) Единых правил, при наличии соответствующего волеизъявления Клиента.

4.4 За открытие, обслуживание Счета карты, выпуск Карты Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами.

4.5 Карта является собственностью Банка и в рамках Договора предоставляется Клиенту во временное пользование.

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ КАРТЫ

4.6 В соответствии с Договором по Счету карты осуществляются следующие операции:

- зачисление денежных средств, поступивших на Счет карты безналичным путем или путем внесения Клиентом наличных денежных средств;
- безналичное списание в размере сумм операций, совершенных с использованием Карт (перевод денежных средств);
- безналичное списание в случаях, установленных п. 4.7 Единых правил и законодательством Российской Федерации.

4.7 Клиент предоставляет Банку право без распоряжений Клиента (в порядке заранее данного акцепта) производить безналичные списания денежных средств со Счета карты в следующих случаях:

- при ошибочном зачислении денежных средств в результате технической, учетной ошибки;
- в погашение любой задолженности Клиента перед Банком, а также в уплату неустойки;
- оплаты сумм, выставленных к оплате участниками Платежной системы;
- оплаты исполнительных документов либо инкассовых поручений уполномоченных органов, выставленных к Счету карты;
- уплаты причитающихся Банку процентов за пользование денежными средствами;
- оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.8 Выдача наличных денежных средств со Счета карты осуществляется при использовании Карты через соответствующие устройства выдачи наличных. Выдача наличных непосредственно со Счета карты не предусмотрена, за исключением случаев выдачи наличных до завершения срока, установленного для изготовления Карты, а также по причине утраты (порчи) Карты/утраты ПИН либо окончания срока действия Карты.

Списание денежных средств со Счета карты осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, в порядке календарной очередности поступления в Банк (составления Банком) расчетных документов.

Зачисление денежных средств на Счет карты осуществляется в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком от процессингового центра реестра по операциям с использованием Карт, содержащего информацию об указанных операциях зачисления на Счет карты, с учетом особенностей в зависимости от способов внесения наличных либо перечисления безналичных денежных средств на Счет карты, приведенных ниже.

4.8.1 При внесении наличных денежных средств на Счет карты с использованием Банкомата Банка или POS-терминала в кассе подразделения Банка денежные средства поступают на Счет карты:

- при совершении операции до 19:00 (время московское) – не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции внесения наличных денежных средств;
- при совершении операции после 19:00 (время московское) – в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем совершения операции внесения наличных денежных средств.

При этом увеличение Платежного лимита Карты не означает одновременно факта поступления денежных средств на Счет карты.

4.8.2 В случае перечисления денежных средств на Счет карты с иного Счета Клиента, открытого в Банке, посредством использования Системы ДБО либо в случае оформления заявления о перечислении денежных средств при личном посещении подразделения Банка денежные средства поступают на Счет карты не позднее дня совершения операции перечисления денежных средств.

4.8.3 В случае использования систем платежей и переводов денежных средств, с которыми Банком заключены договоры на прием и перевод денежных средств на счета физических лиц, зачисление денежных средств на Счет осуществляется в срок от 1 (одного) до 3 (трех) рабочих дней после совершения операции внесения наличных денежных средств.

4.8.4 При внесении денежных средств посредством перевода денежных средств с использованием услуги осуществления платежей и переводов, оказываемой через банкоматы, терминалы, системы дистанционного банковского обслуживания банков-партнеров или через сети платежных терминалов, а также в случае перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в другом банке, зачисление денежных средств на Счет осуществляется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня внесения наличных денежных средств для осуществления перевода без открытия счета/ со дня списания денежных средств со счета, открытого в другом банке (при условии корректного указания реквизитов Счета Клиента).

4.9 Операции с использованием Карты осуществляются в пределах Расходного лимита - собственных средств Клиента, а при наличии договора об овердрафте - в том числе в пределах лимита кредитования.

4.10 При проведении операции с использованием Карты по Счету карты в валюте, отличной от валюты Счета карты, для авторизации операции (блокировки денежных средств) используется курс Платежной системы и (или) курс Банка на момент совершения авторизации. Списание суммы денежных средств в валюте Счета карты по операции с использованием Карты осуществляется с пересчетом по курсу Платежной системы и (или) курсу Банка, действующему на момент формирования Платежной системой расчетного документа. Курсовая разница, образовавшаяся вследствие изменения курса валюты на момент формирования расчетного документа на списание средств, относительно курса, действовавшего на момент авторизации по операции с использованием Карты, не является основанием для предъявления претензий Клиентом.

В случае совершения операции с использованием Карты в ТСП либо банке-эквайрере, зарегистрированной(-ом) за пределами Российской Федерации, конвертация суммы такой операции может осуществляться с использованием курсов Платежной системы и (или) по курсу Банка, действующему на момент формирования Платежной системой расчетного документа. Банк не гарантирует совпадение суммы операции, рассчитанной ТСП и использованной при авторизации, с суммой операции в сформированном расчетном документе Платежной системы. Разница в суммах операции, возникшая вследствие последовательных конвертаций суммы операции при формировании расчетного документа Платежной системы, не является основанием для предъявления претензий Клиентом.

При зачислении на Счет карты сумм, полученных в результате отмененных (реверсивных) операций с использованием Карты, в валюте, отличной от валюты Счета карты, или совершенных в ТСП либо банке - эквайрере, зарегистрированной(-ом) за пределами Российской Федерации, применяются положения, определенные в настоящем пункте Единых правил.

4.11 Операции по переводу денежных средств с использованием Карты совершаются в порядке, аналогичном порядку, указанному в п.п. 3.14 – 3.21, 3.23 [раздела 3](#) Единых правил, с учетом следующих особенностей:

4.11.1 Прием к исполнению и исполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств с использованием Карты подтверждается Банком доступными способами, указанными в разделе "Порядок направления информации, связанной с использованием карты" Договора;

4.11.2 Безотзывность распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств с использованием Карты наступает с момента авторизации операции.

4.12 В случае получения Банком информации о смерти Клиента Банк незамедлительно осуществляет блокировку всех действующих Карт Клиента, в том числе Дополнительных, а также прекращает действие пакетов банковских услуг. Остаток средств на Счете Карты

выдается наследникам (пережившему супругу) умершего Клиента в соответствии со Свидетельством о праве на наследство (Свидетельством о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов, выдаваемом пережившему супругу).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.13 БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

4.13.1 Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты в порядке, установленном разделом "Порядок направления информации, связанной с использованием карты" Договора.

4.13.2 Осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента до момента списания денежных средств Клиента в случае совершения операции с использованием Карты в порядке, предусмотренном Банком России.

4.13.3 Отказать в совершении операции с использованием Карты (отказать в авторизации указанной операции) в случае выявления Банком соответствия данной операции признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.13.4 После выполнения действия, предусмотренного п. 4.13.3 Единых правил, незамедлительно уведомить Клиента об отказе в совершении (авторизации) операции с использованием Карты, доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.11 Единых правил, с предоставлением информации:

- 1) о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, способами, предусмотренными Договором;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

При предоставлении Клиенту указанной информации Банк вправе дополнительно направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Договором с Клиентом, и который указан Банком.

При осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, или иным, чем указанный Банком, способом повторная операция считается несовершенной.

4.13.5 Если иное не предусмотрено п.4.13.6 Единых правил, при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п.4.13.4 Единых правил незамедлительно совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

4.13.6 Отказать в совершении Клиентом повторной операции в случае, если, несмотря на осуществление Клиентом действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента о таком отказе с указанием его причины, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

4.13.7 В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 4.13.6 Единых правил, по истечении 2 (двух) календарных дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

4.13.8 Приостановить использование Клиентом Карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Карте, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, с обязательным незамедлительным уведомлением Клиента доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.11

Единых правил, о приостановлении использования Карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.13.9 Уведомлять Клиента о приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и п. 4.18 Единых правил.

4.13.10 Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, связанные с использованием Карты, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

4.13.11 Обеспечить возможность направления Клиентом Банку уведомления об утрате Карты, ПИН и (или) об использовании Карты без добровольного согласия Клиента по контактными номерам телефонов Банка, указанным в [разделе 12](#) Единых правил, и опубликованным на Сайте Банка, а также посредством принятия письменного обращения Клиента в подразделении Банка или по Системе ДБО.

4.13.12 Предоставлять Клиенту общую информацию, связанную с использованием Карт, путем опубликования на Сайте Банка и размещения в клиентской зоне подразделения Банка условий выпуска и обслуживания Карт, Единых правил и Тарифов, а также по требованию Клиента предоставлять Клиенту документы и информацию, связанные с использованием Клиентом его Карты.

4.13.13 Рассматривать заявления Клиента, связанные с использованием Клиентом его Карты, в том числе при оспаривании Клиентом операций, совершенных с использованием Карты Клиента, и предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения данных заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, а в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств – 60 (шестидесяти) календарных дней, со дня получения Банком указанных заявлений.

4.13.14 Возместить Клиенту сумму оспариваемой операции, совершенной с использованием Карты, в следующих случаях:

4.13.14.1 Если Банк получил от Клиента уведомление об утрате Карты и (или) использовании Карты без согласия Клиента, и операция с использованием Карты совершена после получения Банком указанного уведомления - при условии признания такой операции совершенной без согласия Клиента;

4.13.14.2 Если Банк не проинформировал Клиента о совершении операции с использованием Карты в соответствии с частью 4 статьи 9 федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и Договором - при условии признания такой операции совершенной без согласия Клиента, за исключением случаев, когда информирование не было осуществлено по причинам, не зависящим от Банка, и (или) если Клиент не воспользовался способами получения указанной информации от Банка, предусмотренными Договором;

4.13.14.3 Если Банк проинформировал Клиента о совершении операции с использованием Карты в соответствии с частью 4 статьи 9 федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", и Клиент направил Банку уведомление об утрате Карты и (или) использовании Карты без его согласия незамедлительно после обнаружения факта утраты и (или) неправомерного использования Карты, но не позднее дня, следующего за днем информирования Банком о совершенной операции, - за исключением случая, когда причиной совершения операции без согласия Клиента является доказанное Банком нарушение Клиентом порядка использования Карты, установленного Договором;

4.13.14.4 Если Банк, обслуживающий Клиента – плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, и после получения от Банка России указанной информации совершает операцию с использованием Карты, соответствующую признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в нарушение требований федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк возмещает Клиенту

сумму операции с использованием Карты без добровольного согласия клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

Признание операции совершенной без добровольного согласия Клиента осуществляется Банком по итогам претензионной работы, проведенной в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

4.14 БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

4.14.1 Прекратить предоставление услуг по использованию Карты как Электронного средства платежа в порядке и в случаях, предусмотренных Договором (блокировать действие Карты).

4.14.2 В случае если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Карте, приостановить использование Клиентом Карты на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента с обязательным незамедлительным уведомлением Клиента доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.11 Единых правил, о приостановлении использования Карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в настоящем пункте и в п.4.13.8 Единых правил, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.14.3 Приостановить или прекратить действие Счета карты в случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

4.14.4 В одностороннем порядке изменить номер Счета карты с перечислением остатка на вновь открываемый Клиенту Счет карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Об изменении номера Счета карты Банк уведомляет Клиента способом, согласованным с ним в Единых правилах и Договоре.

4.14.5 В одностороннем порядке изменить Тарифы, применяемые в рамках Договора. Изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента размещения Банком изменений способом, указанным в п. 2.10 настоящих Единых правил.

4.14.6 Начислять проценты за пользование суммой Неразрешенного овердрафта в соответствии с действующими Тарифами.

4.14.7 Требовать предъявления оригинала ДУЛ при проведении операций по Счету карты и при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.

4.14.8 Начислять проценты на остаток на Счете карты, исходя из годовой процентной ставки в соответствии с Тарифами. Указанные проценты зачисляются на Счет карты.

4.14.9 Потребовать от Клиента оплаты комиссии в соответствии с Тарифами за оспаривание Клиентом действительной операции, в случае признания претензии необоснованной⁴.

4.14.10 Отказать Клиенту в заключении Договора по своему усмотрению и без объяснения причин в соответствии с ч.2 статьи 9 федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

⁴ Комиссия удерживается в целях возмещения Банком расходов процессингового центра, связанных с проведением претензионной деятельности по оспариванию Клиентом действительной операции по Карте

4.14.11 Уничтожить Карту без уведомления об этом Клиента, если Клиент не забрал выпущенную, перевыпущенную ему Карту в течение 6 (шести) месяцев с момента ее выпуска, перевыпуска.

4.14.12 Закрывать Счет карты с уведомлением об этом Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.14.13 Отказывать в исполнении распоряжений Клиента/Представителя Клиента об осуществлении операций по Счету карты, заблокировать Карту/Дополнительную карту при наличии у Банка сведений о введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры, применяемой в деле о банкротстве Клиента, в соответствии с требованиями федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

4.14.14 Приостановить использование Клиентом (Держателем) Карты при наличии оснований, предусмотренных федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.14.15 Приостановить или прекратить использование Клиентом (Держателем) Карты либо установить ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием Карты, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах Банка в случае выявления Банком в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента ранее произошедших фактов совершения в адрес Клиента операций по переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4.14.16 Иные права, изложенные в п.2.20 Единых правил.

4.15 КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

4.15.1 Соблюдать Единые правила, Тарифы и "Правила использования банковских карт ООО Банк Оранжевый" ([Приложение № 2](#)).

4.15.2 В случае Утраты Карты, ПИН и (или) использования Карты без согласия Клиента, незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты, ПИН и (или) использования Карты без согласия Клиента заблокировать свою Карту, связавшись с Банком в порядке, предусмотренном в п. 4.19 Единых правил.

4.15.3 Ежемесячно контролировать при помощи Выписки остаток денежных средств на Счете Карты, размер Платежного лимита при совершении операций по Счету карты с целью исключения возникновения Неразрешенного овердрафта или несанкционированного использования Карты третьими лицами.

4.15.4 При возникновении Неразрешенного овердрафта немедленно погасить задолженность перед Банком и уплатить плату за использование Неразрешенного овердрафта по Карте в размере, установленном Тарифами.

4.15.5 Предоставить Банку действительный номер мобильного телефона российского оператора и обеспечить постоянную доступность номера мобильного телефона для приема SMS-сообщений.

4.15.6 Клиент несет ответственности за подлинность номера мобильного телефона, а также за состояние и сохранность идентификационного модуля абонента, используемого для идентификации номера абонента мобильного телефона ("SIM-карта"). Клиент обязан не допускать создания дубликатов (клонов) SIM-карты, а также не допускать получения, использования и замены SIM-карты и (или) номера мобильного телефона третьими лицами. В случае замены номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

4.16 КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

4.16.1 В рамках доступного остатка на Счете карты распоряжаться денежными средствами с учетом Платежных лимитов, установленных Банком.

4.16.2 Осуществлять контроль за расходованием средств путем установления Расходных лимитов для Карт. Установка, изменение, снятие Расходного лимита производится на основании письменных заявлений, в пределах лимитов, установленных Тарифами.

4.16.3 В соответствии с условиями Договора получать информацию о произведенных операциях по переводу денежных средств.

4.16.4 Обращаться в Банк с заявлениями, связанными с использованием Клиентом его Карты, в том числе при оспаривании Клиентом операций, совершенных с использованием Карты Клиента, и получать от Банка информацию о результатах рассмотрения данных заявлений, в сроки, указанные в п. 4.13.13 Единых правил.

ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ

4.17 Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты (операции зачисления/ списания (перечисления) безналичных денежных средств или операции внесения/ выдачи наличных денежных средств) следующими способами:

- посредством Системы ДБО, при этом Клиент считается проинформированным в соответствии с порядком, предусмотренным п. 8.24 Единых правил;
- посредством предоставления на бумажном носителе в подразделении Банка Выписок по Счету карты за запрашиваемый Клиентом период, при этом Клиент считается проинформированным с момента готовности Банка сформировать и предоставить Клиенту Выписку - в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем, в течение которого Банком обрабатывались операции с использованием Карты;
- посредством услуги "SMS - информирование", предоставляемой в соответствии с [разделом 9](#) Единых правил, при этом Клиент считается проинформированным в момент направления Банком SMS-сообщения;
- посредством предоставления мини-выписок о 10 (десяти) последних операциях с использованием Карты в Банкоматах Банка, при этом Клиент считается проинформированным в момент получения мини-выписки на основании запроса Клиента, подтверждаемого вводом ПИН-кода;
- при обращении Клиента в Банк с использованием телефонных средств связи в соответствии с [разделом 10](#) Единых правил - в случае успешного проведения Аутентификации Клиента, при этом Клиент считается проинформированным в момент обращения.

Услуги Банка по каждому способу информирования предоставляются в соответствии с Тарифами.

По каждой операции, совершенной с использованием Карты, Банком предоставляется информация о дате, месте, сумме и назначении (характере) операции не позднее дня, следующего за днем списания со Счета карты / зачисления на Счет карты Клиента денежных средств в соответствии с принятым от процессингового центра реестром по операциям с использованием Карт, содержащим информацию об указанных операциях списания со Счета карты/ зачисления на Счет карты, на момент запроса информации.

4.18 Банк уведомляет Клиента о приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты, осуществляемых на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в день такого приостановления или прекращения доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.11 Единых правил, с указанием причины такого приостановления или прекращения.

4.19 В случае Утраты Карты, ПИН и (или) использования Карты без добровольного согласия Клиента Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта Утраты Карты, ПИН и (или) использования Карты без добровольного согласия Клиента направить в Банк соответствующее уведомление и заблокировать свою Карту, связавшись по телефону с Контактным центром Банка или Службой поддержки клиентов процессингового центра, либо направить Банку указанное уведомление по Системе ДБО или представив соответствующее заявление в подразделение Банка, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Контактные номера телефонов Банка и Службы поддержки клиентов процессингового центра указаны в [разделе 12](#) Единых правил в составе общей контактной информации о Банке, а также на оборотной стороне Карты.

ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

4.20 Использование Клиентом Карты может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления, в том числе, об утрате Карты/ПИН и (или) ее использовании без добровольного согласия Клиента.

4.21 Использование Клиентом Карты приостанавливается или прекращается по инициативе Банка:

- в случае нарушения Клиентом порядка использования Карты, обязательств, предусмотренных Договором;
- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Карты Клиентом или третьими лицами;
- при совершении Клиентом действий с использованием предоставленной Карты, влекущих причинение ущерба Банку;
- в случае наличия у Банка сведений о введении в отношении Клиента арбитражным судом процедуры, применяемой в деле о банкротстве Клиента, либо о возбуждении в отношении Клиента процедуры внесудебного банкротства в соответствии с федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
- в случае выявления Банком ранее произошедших фактов совершения в адрес Клиента операций по переводу денежных средств без добровольного согласия Клиента при реализации Банком мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- в случае получения Банком информации о смерти Клиента – Держателя Карты;
- в случае принятия Банком решения об отказе от участия в Платежной системе, в рамках которой выпущена Карта.

4.22 Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

4.23 В случае прекращения использования Клиентом Карты без закрытия соответствующего Счета, к которому выпущена Карта, при отсутствии иных действующих Карт, выпущенных к Счету, Договор переходит в статус Договора текущего счета и действует в соответствии с [разделом 3](#) Единых правил до даты получения от Клиента прямого волеизъявления о расторжении Договора в порядке, предусмотренном в п. 2.24 Единых правил, либо до даты расторжения Договора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

4.24 Договор расторгается в соответствии с п. 2.23 Единых правил и следующими особенностями:

4.24.1 Счет карты закрывается, и остаток денежных средств Банк выдает со Счета карты Клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением, до истечения 7 (семи) календарных дней с момента получения от Клиента заявления о закрытии Счета карты. В случае наличия заблокированных Платежными системами сумм ранее совершенных по Карте(-ам) операций Счет карты закрывается после разблокирования и (или) списания указанных сумм со Счета карты.

4.24.2 При наличии на закрываемом Счете Карты обязательств Клиента по погашению кредитной задолженности по овердрафту или иной задолженности Счет карты закрывается после исполнения Клиентом указанных обязательств перед Банком.

4.24.3 С момента расторжения Договора все Карты, выданные к закрываемому Счету карты, блокируются и могут подлежать возврату Клиентом в Банк по требованию Банка.

4.25 Прекращение Договора не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения. Неисполненные обязательства Клиента по выплате вознаграждения за фактически оказанные Банком услуги до момента расторжения Договора, сохраняются после расторжения Договора до момента полного их исполнения Клиентом.

РАЗДЕЛ 5. ДОГОВОР КРЕДИТОВАНИЯ СЧЕТА КАРТЫ

(Правила предоставления и обслуживания лимита кредитования Счета карты)

Утратил силу. – Приказ Председателя Правления ООО Банк Оранжевый от 30.06.2014 № 188-П-А

РАЗДЕЛ 6. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

(Правила предоставления срочных потребительских кредитов)

Утратил силу. – Приказ Председателя Правления ООО Банк Оранжевый от 30.06.2014 № 188-П-А

РАЗДЕЛ 7. ДОГОВОР СРОЧНОГО ВКЛАДА

(Правила приема и обслуживания срочных вкладов)

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

7.1. Вкладчик на условиях Вклада, определенных Заявлением-анкетой, перечисляет или вносит наличными денежными средствами (далее – сумма Вклада/Вклад) на Счет вклада, а Банк гарантирует сохранность Вклада, обязуется выплатить проценты по Вкладу и вернуть Вклад в соответствии с условиями Вклада.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СРОЧНОГО ВКЛАДА

7.2. Договор срочного вклада заключается в соответствии с п.2.6 Единых правил (далее по тексту настоящего раздела – Договор). Подписание Клиентом Заявления-анкеты на заключение договора срочного вклада означает ознакомление Клиента с Едиными правилами, Условиями по вкладам физических лиц в Банке и согласие Клиента на соблюдение правил приема и обслуживания Вкладов, изложенных в настоящем разделе, а также является согласием Клиента заключить Договор с Банком на условиях, определенных в Заявлении-анкете.

7.3. После принятия Банком Заявления-анкеты Клиента требования настоящего раздела становятся обязательными для Сторон. Заключение Договора выражается в действиях Банка по открытию Счета вклада и зачислению денежных средств по распоряжению Клиента на Счет вклада.

7.4. Клиент обязуется в день представления в Банк Заявления-анкеты осуществить размещение денежных средств на Счете вклада в размере и на условиях, предусмотренных в Заявлении - анкете. По истечении срока, предусмотренного настоящим пунктом, согласие Банка (акцепт) на заключение Договора, отраженное в Заявлении-анкете, прекращает свое действие. При непоступлении Суммы вклада на Счет вклада в день представления Клиентом Заявления - анкеты, Договор является незаключенным, Счет вклада закрывается без уведомления об этом Клиента. Размещение денежных средств на Счете вклада по истечении указанного срока осуществляется Клиентом только после повторного представления в Банк Заявления - анкеты по правилам, предусмотренным настоящим разделом Единых правил.

7.5. При заключении Договора путем подписания Заявления-анкеты Клиент уведомляется об открытии Счета вклада посредством получения экземпляра Заявления-анкеты, содержащего отметки Банка об открытии Счета вклада и условия срочного Вклада, либо иным способом, определенном в Заявлении-анкете.

При заключении Договора посредством Системы ДБО Клиент уведомляется о заключении Договора путем размещения в Личном кабинете Клиента в Системе ДБО реквизитов заключенного Договора, номера и статуса открытого Счета. Банк также может предоставить по желанию Клиента уведомление о заключении Договора посредством Системы ДБО на бумажном носителе по форме Банка при личной явке Клиента в подразделение Банка.

7.6. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон в день размещения денежных средств Клиентом на Счете вклада в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим разделом Единых правил и Заявлением-анкетой, и действует до момента его расторжения или исполнения Сторонами своих обязательств.

7.7. По Договору Клиент является Вкладчиком.

7.8. Вклад может быть открыт Клиентом в пользу третьего лица. Лицо, в чью пользу открыт Вклад, приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами, если иное не предусмотрено Договором и Едиными правилами.

7.9. До выражения лицом, в чью пользу открыт Вклад, намерения воспользоваться правами Вкладчика, лицо, заключившее Договор, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на Счет вклада денежных средств.

7.10. В случае отсутствия возможности собственноручного подписания Вкладчиком Договора вследствие физического недостатка (инвалидность по зрению и т.п.) допускается подписание Договора с использованием факсимильного воспроизведения собственноручной подписи Вкладчика. При этом Вкладчиком дополнительно к документам, необходимым для открытия Вклада, предоставляются Банку:

- нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданное в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о нотариате;
- справка, подтверждающая факт установления инвалидности (по зрению и т.п.), выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.11. В соответствии с требованиями федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" Банк указывает в Заявлении-анкете следующую информацию:

- значение Минимальной гарантированной ставки по вкладу;
- условия Договора в табличной форме, которая установлена Банком России (далее - Таблица условий договора вклада), в соответствии с утвержденными Банком условиями по вкладам физических лиц.

7.12. В Таблице условий договора вклада указываются:

- вид Вклада (срочный вклад/ до востребования);
- сумма Вклада и валюта Вклада;
- возможность пополнения Вклада, имеющиеся ограничения на пополнение Вклада;
- срок и дата возврата Вклада;
- процентная(-ые) ставка(-и) по Вкладу в процентах годовых;
- порядок выплаты Вкладчику процентов по Вкладу (частота выплаты процентов, их капитализация или зачисление на отдельный Счет, иные условия, раскрывающие содержание порядка выплаты Вкладчику процентов по Вкладу);
- процентная(-ые) ставка(-и) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы Вклада или ее части по требованию Вкладчика;
- возможность досрочного возврата части суммы Вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты по Вкладу, его условия, размер неснижаемого остатка суммы Вклада;
- возможность и порядок продления срока Вклада (продлонгации Вклада);
- способ обмена информацией между Банком и Вкладчиком;
- иные условия Договора Вклада, установленные Банком.

Заключение Договора посредством Системы ДБО осуществляется только при условии ознакомления Клиента с Таблицей условий договора вклада и значением Минимальной гарантированной ставки по вкладу.

Условия Договора Вклада, указанные в Таблице условий договора вклада, соответствуют информации об условиях по вкладам физических лиц, раскрываемой Банком в клиентской зоне подразделения, а также на Сайте Банка.

7.13. К дополнительным взносам, вносимым во Вклад, применяются все условия настоящего раздела Единых правил.

7.14. Днем начала срока Вклада считается день, следующий за днем размещения денежных средств в сумме Вклада на Счете вклада в соответствии с п.7.4 Единых правил. Днем окончания срока Вклада считается последний день срока Вклада.

7.15. Возврат Вклада осуществляется в день окончания срока Вклада (дата возврата Вклада). Если дата возврата Вклада приходится на нерабочий день, то днем фактического возврата Вклада является первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, - в случае обращения Вкладчика в подразделение Банка. При возврате Вклада в дату возврата Вклада посредством Системы ДБО в случае если дата возврата Вклада приходится на нерабочий день днем фактического возврата Вклада является указанный нерабочий день.

При возврате суммы Вклада, открытого в иностранной валюте, Вкладчику выплачиваются только целые денежные единицы соответствующей иностранной валюты, выпускаемые в банкнотах, а часть суммы Вклада, которая меньше целой денежной единицы, выпускаемой в банкнотах, конвертируется в российские рубли. Конвертация суммы Вклада, подлежащей выплате монетами иностранных государств (группы государств), производится по курсу Банка России, установленному на момент совершения операции.

7.16. Проценты на сумму Вклада начисляются ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца и в последний день срока Вклада. При исчислении процентов за период, определенный сроком Договора, используется фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Для выплаты процентов Банком может быть открыт Счет, на который будут перечисляться начисленные проценты.

7.17. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, по день возврата суммы Вклада Вкладчику либо списания со Счета вклада по иным основаниям включительно.

7.18. В случае не востребоваания Вклада, условия которого предусматривают пролонгацию, в Дату возврата Вклада Договор считается перезаключенным вновь на тот же срок на условиях, действующих для данного вида Вклада на дату перезаключения. При этом новый Срок Вклада начинается со дня, следующего за днем перезаключения Договора. В случае отсутствия условий данного вида Вклада на дату перезаключения Договора, а также в случае не востребоваания Вклада, условия которого не предусматривают пролонгацию, в Дату возврата Вклада Договор перезаключается на срок, определенный Договором, в соответствии с действующими условиями вклада "Депозиты для закрытия", если иное не определено условиями Банка для пролонгации вкладов, прием которых прекращен.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.19. ВКЛАДЧИК ОБЯЗУЕТСЯ:

- соблюдать условия Договора, Единых правил и Условия по вкладам физических лиц в Банке;
- информировать Банк об изменении данных ДУЛ, адреса места жительства (пребывания) и других сведений, необходимых для ведения Счета Вклада;
- при необходимости получения в кассе Банка со Счета вклада наличных денежных средств в сумме свыше 500 000 рублей либо соответствующего эквивалента в иностранной валюте предварительно заказывать денежные средства в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней до дня получения путем устного обращения в Банк по номерам телефонов, указанным в п.12.1 Единых правил;
- вернуть Банку при досрочном расторжении Договора сумму разницы между ранее полученными процентами по Вкладу и процентами, пересчитанными по ставке, определенной условиями Вклада для досрочного расторжения, за счет суммы Вклада.

7.20. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

- открыть Счет вклада в соответствии с Условиями Вклада, указанными Вкладчиком в Заявлении-анкете;
- выплатить по Вкладу доход в виде процентов в соответствии с Договором;
- хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- возратить по первому требованию Вкладчика внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с Договором;
- осуществлять операции по Вкладу согласно условиям Договора, Единых правил и действующего законодательства Российской Федерации;
- в качестве налогового агента исчислять, удерживать и перечислять в бюджетную систему Российской Федерации в установленном порядке налог на доходы физических лиц, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, с суммы процентного дохода по Вкладу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- при ненадлежащем исполнении обязательств перед Вкладчиком в соответствии с условиями Договора, выплатить Вкладчику неустойку (являющуюся обеспечением исполнения обязательств по смыслу статьи 840 Гражданского кодекса Российской Федерации) в размере 0,01% от не перечисленной либо несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки;
- бесплатно информировать Вкладчика об истечении срока Вклада не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты истечения срока Вклада способом, предусмотренным Договором для обмена информацией между Банком и Вкладчиком.

7.21. ВКЛАДЧИК ИМЕЕТ ПРАВО:

- в любой момент потребовать возврата Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора;
- без снижения процентной ставки по Вкладу истребовать часть Вклада в размере, не влекущем уменьшение суммы вклада меньше минимальной суммы Вклада/суммы Неснижаемого остатка по Договору, если это предусмотрено условиями Договора;
- вносить дополнительные взносы во Вклад с соблюдением допустимого срока, определенного Договором, в размере не менее установленной Договором минимальной суммы дополнительного взноса и не влекущем превышения максимальной суммы Вклада, если это предусмотрено условиями Договора;
- завещать Вклад любому лицу;
- передать право распоряжения Вкладом другому лицу на основании Доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.22. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

- осуществлять списание денежных средств со Счета Вклада без распоряжения Вкладчика (в порядке заранее данного акцепта) в случаях:
 - ошибочного зачисления денежных средств, в том числе в результате технической, счетной ошибки или описки, в размере суммы ошибочно зачисленных денежных средств и (или) ошибочно начисленных процентов по Вкладу (в том числе начисленных в результате ошибочного зачисления денежных средств на Счет Вклада);
 - досрочного расторжения Договора в сумме разницы между ранее выплаченными Вкладчику процентами по Вкладу и процентами, пересчитанными по ставке, определенной условиями Вклада для досрочного расторжения, удерживаемой из Суммы вклада;
- осуществлять списания денежных средств со Счета Вклада без получения распоряжения Вкладчика при обращении взыскания на основании исполнительных документов;
- отказать в операции по Счету Вклада в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Едиными правилами;
- отказать в заключении Договора, а также не принимать к исполнению распоряжения Клиента, Представителя Клиента об осуществлении операций по имеющемуся Счету Вклада при наличии у Банка сведений о введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.23. Договор может быть расторгнут Вкладчиком по первому его требованию, что влечет за собой возврат всей суммы Вклада.

7.24. Истребование Вкладчиком части Вклада в размере, влекущем уменьшение суммы вклада меньше суммы неснижаемого остатка по Вкладу до окончания срока Вклада, влечет досрочное расторжение Договора и полный возврат Вклада.

7.25. При досрочном расторжении Договора и возврате суммы Вклада до истечения предусмотренного в Заявлении-анкете срока Вклада (полностью либо частично, при условии остатка денежных средств на Счете вклада менее указанной в Заявлении-анкете суммы неснижаемого остатка по Вкладу), проценты на сумму Вклада пересчитываются по ставке, определенной в условиях Вклада и установленной в Договоре для досрочного расторжения, которая определяется в зависимости от фактического срока действия Вклада без учета капитализированных процентов. При этом учитываются ранее выплаченные проценты, и излишне выплаченные проценты удерживаются Банком из суммы Вклада.

7.26. Если иное не установлено в условиях Вклада и не определено в Договоре - при невосребовании Вклада в дату возврата Вклада, Договор считается перезаключенным вновь на тот же срок на условиях, действующих для данного вида Вклада на дату перезаключения. При этом новый Срок вклада начинается со дня, следующего за днем перезаключения Договора. В случае отсутствия условий данного вида Вклада на дату перезаключения Договора, Договор перезаключается на действующих условиях вклада "Депозиты для закрытия", если иное не определено условиями Банка для пролонгации вкладов, прием которых прекращен. Банк оповещает Вкладчика об изменении или отмене условий Вклада путем размещения публичной информации в подразделении Банка и на Сайте Банка.

7.27. В случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры, применяемой в деле о банкротстве, Договор расторгается только на основании распоряжения финансового управляющего, утвержденного решением (определением) арбитражного суда.

7.28. В случае смерти Клиента и осуществления Банком выплаты денежных средств со Счета Вклада наследникам умершего Клиента, Договор вклада расторгается, а Счет Вклада закрывается Банком в момент последней выплаты денежных средств наследникам.

При этом, если наследников несколько, при первой выплате денежных средств наследнику со Счета Вклада до истечения срока Вклада и (или) если указанная выплата влечет уменьшение суммы неснижаемого остатка по Вкладу, установленной Договором, проценты на сумму Вклада пересчитываются по ставке, определенной в условиях Вклада и установленной в Договоре для досрочного возврата суммы Вклада или части Вклада, - если это предусмотрено условиями Договора.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.29. Счет Вклада закрывается при отсутствии на нем остатка денежных средств.

7.30. Требование Вкладчика о возврате Вклада и начисленных по нему процентов при личном обращении Вкладчика в подразделение Банка может быть удовлетворено Банком только в рабочий день, если данное требование возникает в нерабочий день, то Вклад и начисленные по нему проценты могут быть получены Вкладчиком в первый рабочий день, следующий за нерабочим. При возникновении требования Вкладчика о возврате Вклада в нерабочий день посредством Системы ДБО Вклад и начисленные по нему проценты могут быть получены Вкладчиком путем безналичного перечисления денежных средств в указанный нерабочий день.

7.31. Денежные средства Вкладчика застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

7.32. Операции с денежными средствами Вкладчика проводятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Едиными правилами и Тарифами, утвержденными Банком.

7.33. Все операции по Вкладу подтверждаются документами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

7.34. Безналичное перечисление денежных средств со Счета вклада, за исключением указанных в п.3.26 и п.7.21 случаев, осуществляется по распоряжению Вкладчика в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента.

7.35. В рамках утвержденной Банком акции по вкладам, являющейся офертой Банка, условия которой улучшают условия действующего Договора, Вкладчик для принятия участия в акции может акцептовать указанную оферту Банка посредством совершения конклюдентных действий, а именно - путем внесения или перечисления денежных средств на Счет вклада, подтверждая тем самым свое ознакомление и согласие с условиями акции. В случае акцепта Вкладчиком указанной оферты условия акции распространяются на действующий Договор, при этом заключение между Банком и Вкладчиком дополнительного соглашения к указанному Договору не требуется.

Условия акций по вкладам размещаются Банком на Сайте Банка и в клиентской зоне подразделения Банка.

7.36. Банк раскрывает в клиентской зоне подразделения Банка и на Сайте Банка информацию об условиях Договора, указанную в п. 7.12 Единых правил, и информацию о минимальной гарантированной ставке по вкладу по каждому виду Вклада.

7.37. В части, не урегулированной Договором, отношения Сторон регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

РАЗДЕЛ 8. ДОГОВОР ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

(Правила предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания)

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Договор дистанционного банковского обслуживания заключается в соответствии с п.2.5 - п.2.8 Единых правил (далее по тексту настоящего раздела – Договор)⁵.

До заключения Договора Банк информирует Клиента об условиях использования Системы ДБО, в том числе о возможных ограничениях способов и мест использования Системы ДБО, случаях повышенного риска использования Системы ДБО путем опубликования на Сайте Банка и размещения в клиентской зоне подразделения Банка соответствующей информации, Единых правил и Тарифов.

Заключение Договора возможно только при условии наличия у Клиента любых действующих на дату заключения указанного Договора Счетов, открытых в Банке в соответствии с разделами 3, 4, 7 Единых правил, и (или) действующих кредитов, сопровождаемых Банком. Дальнейшее предоставление Банком Клиенту услуги дистанционного банковского обслуживания возможно также только при наличии у Клиента действующих Счетов и (или) кредитов.

Подписание Клиентом заявления на предоставление услуги дистанционного банковского обслуживания по установленной Банком форме (далее по тексту настоящего раздела – Заявление) либо направление Клиентом Банку оферты на заключение Договора (с использованием доступных для Клиента средств дистанционного банковского обслуживания) означает ознакомление Клиента с Едиными правилами и его согласие на соблюдение правил, изложенных в настоящем разделе, а также является предложением Клиента заключить с Банком Договор.

В случае обращения Клиента в Банк с целью заключения Договора при посещении подразделения Банка или с использованием доступных для Клиента средств дистанционного банковского обслуживания Договор считается заключенным с момента предоставления Клиенту Логина и Пароля для первичного подключения. В случае самостоятельной регистрации Клиента в Системе ДБО в соответствии с п. 8.16 Единых правил Договор считается заключенным с момента выполнения Клиентом конклюдентных действий в виде прохождения Клиентом регистрации и первичной Аутентификации в Системе ДБО через "ИНТЕРНЕТ-БАНК" в порядке, отраженном в подразделе "Порядок подключения, отключения, пользования Услугой ДБО" настоящего раздела Единых правил.

Заключение Договора в соответствии с настоящими Едиными правилами является одновременно заключением между Клиентом и Банком соглашения об использовании простой электронной подписи в порядке, установленном Едиными правилами, при этом любая информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью и полученная (направленная) с использованием Системы ДБО, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью в силу части 2 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ "Об электронной подписи".

Банк имеет право без объяснения причин отказать Клиенту в заключении Договора.

8.2. Дополнительные термины и определения, используемые в настоящем разделе Единых правил:

8.2.1. **Аналог собственноручной подписи (АСП)** – простая электронная подпись Клиента - Средства аутентификации, сочетание Средств аутентификации и Одноразового кода подтверждения, а также иные виды АСП, включающие сочетание Средств аутентификации и дополнительных средств, применяемых для подтверждения совершения Клиентом операции и (или) ознакомления/ согласия с определенной информацией и (или) составления и подписания сообщений/ документов в электронном виде в Системе ДБО. В качестве указанных средств могут применяться функции и (или) действия, выполняемые Клиентом в Системе ДБО (нажатие кнопки, проставление отметки об ознакомлении/ согласии, активация ссылки, пр.). Перечень таких средств определяется функционалом Системы ДБО и может изменяться по усмотрению Банка.

8.2.2. **Одноразовый код подтверждения** (далее - код подтверждения) – одноразовый код – случайный набор цифр, уникальный для операции, совершаемой и подтверждаемой Клиентом,

⁵ С 02.10.2023 Банк заключает Договоры ДБО с целью предоставления Клиентам доступа к Системе ДБО F.Balance.

который в сочетании со Средствами аутентификации Клиента является АСП Клиента, используемой для подтверждения операции. Клиент получает код подтверждения от Банка при помощи SMS-сообщения или PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Клиента, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе. Перечень операций, подтверждение которых осуществляется с использованием кодов подтверждения, определяется функционалом Системы ДБО и может изменяться по усмотрению Банка.

По согласованию с Банком направление кодов подтверждения посредством SMS-сообщений может также осуществляться (дублироваться) на дополнительный (резервный) номер мобильного телефона Клиента, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе. В случае предоставления Банком Клиенту такой услуги Клиент при получении кодов подтверждения на дополнительный номер мобильного телефона несет ответственность за несоблюдение мер безопасности, предусмотренных настоящим разделом Единых правил.

8.2.3. Услуга ДБО – услуга дистанционного банковского обслуживания, предоставляемая Клиенту на основании Договора, позволяющая Клиенту при помощи удаленного подключения к Системе ДБО посредством гиперссылки на Интернет-ресурс "ИНТЕРНЕТ-БАНК" <https://my.bankorange.ru> осуществлять управление Счетами, получать информацию по Счетам, заключать договоры, получать банковские услуги, совершать операции в соответствии с функционалом Системы ДБО.

8.2.4. Логин – средство Идентификации, уникальная последовательность символов, присваиваемая Клиенту Банком или создаваемая Клиентом при прохождении самостоятельной регистрации в Системе ДБО, позволяющая осуществить Аутентификацию Клиента в Системе ДБО. Логин присваивается исключительно Клиенту. Представителю Клиента (в том числе Доверенному лицу) Логин не присваивается.

8.2.5. Пароль – средство подтверждения, личный код доступа Клиента к Услуге ДБО, известный только Клиенту, позволяющий осуществить Аутентификацию Клиента в Системе ДБО.

8.2.6. Средства аутентификации – Логин, Пароль – при совместном упоминании.

8.2.7. Компрометация – событие, в результате которого Средства аутентификации становятся известными и (или) доступными постороннему лицу.

8.3. Прием от Клиента письменных документов осуществляется в рабочие дни подразделения Банка.

Прием телефонных, факсовых и электронных обращений Клиента осуществляется в соответствии с информацией, указанной в [разделе 12](#) Единых правил.

8.4. При изменении номера мобильного телефона Клиента Клиент обязан известить об этом Банк, представив в Банк заявление установленной Банком формы в письменном виде. Банк не несет ответственности в случае невозможности совершения операций Клиентом в рамках Услуги ДБО, а также в случае осуществления операций с использованием прежнего номера мобильного телефона Клиента, вследствие непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк информации об изменении номера мобильного телефона либо недостоверности указанной информации.

8.5. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Единые правила и Тарифы в порядке, изложенном в [разделе 2](#) Единых правил. При несогласии Клиента с вносимыми изменениями Клиент вправе расторгнуть Договор, направив в Банк письменное заявление об отказе от Услуги ДБО установленной Банком формы.

8.6. Любая публичная информация передается Клиенту Банком в соответствии с п.2.10 Единых правил.

8.7. Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, связанные и (или) направленные с использованием Системы ДБО, а также хранит соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

8.8. Банк предоставляет Клиенту общую информацию, связанную с использованием Системы ДБО, путем опубликования на Сайте Банка и размещения в клиентской зоне подразделения Банка Единых правил и Тарифов, а также по требованию Клиента предоставляет Клиенту документы и информацию, связанные с использованием Клиентом Системы ДБО.

8.9. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлениями, связанными с использованием Клиентом Системы ДБО, в том числе при оспаривании Клиентом операций, совершенных с использованием Системы ДБО, при этом Банк обязуется предоставлять Клиенту информацию

о результатах рассмотрения данных заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, а в случае использования Системы ДБО для осуществления трансграничного перевода денежных средств – 60 (шестидесяти) календарных дней, со дня получения Банком указанных заявлений.

8.10. Операции по переводу денежных средств с использованием Системы ДБО совершаются в порядке, аналогичном порядку, указанному в п.п. 3.14 - 3.21, 3.23 [раздела 3](#) Единых правил, с учетом следующих особенностей:

8.10.1. Прием к исполнению и исполнение распоряжения Клиента о переводе денежных средств с использованием Системы ДБО подтверждается Банком способами, указанными в п. 8.21 Договора;

8.10.2. Распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств с использованием Системы ДБО может быть отозвано Клиентом до наступления Безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором ДБО. Безотзывность распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств с использованием Системы ДБО наступает с момента изменения статуса операции перевода денежных средств в клиентской части Системы ДБО, подтверждающего исполнение Банком распоряжения Клиента.

СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.11. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор действий (операций), совершаемых в рамках предоставляемой Услуги ДБО, а также полностью прекратить работу Системы ДБО как с предварительным уведомлением, так и без предварительного уведомления Клиента.

8.12. Банк вправе по собственному усмотрению с учетом технических возможностей Системы ДБО изменять перечень принимаемых от Клиента по Системе ДБО сообщений, содержащих информацию о Клиенте и (или) содержащих распоряжения Клиента о выполнении каких-либо операций, предоставлении Банком каких-либо услуг, и в отношении ряда таких сообщений установить порядок их принятия от Клиента на бумажном носителе.

8.13. В рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО Банк предоставляет Клиенту услугу по переводу денежных средств с использованием СБП в Системе ДБО. Условия осуществления переводов денежных средств с использованием СБП отражены в [Приложении № 4](#) к Единым правилам.

ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ, ОТКЛЮЧЕНИЯ, ПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГОЙ ДБО

8.14. В целях заключения Договора Банк передает Клиенту Логин и Пароль для первичного подключения к Системе ДБО.

8.15. Для Аутентификации Клиента в Системе ДБО необходимо ввести Логин и Пароль в Интернет-ресурсе "ИНТЕРНЕТ-БАНК" <https://my.bankorange.ru>.

8.16. Логин и Пароль для первичного подключения к Системе ДБО передаются Клиенту одним из указанных ниже способов, согласованным с Банком:

8.16.1 Логин передается Клиенту в виде Акта регистрации лично в руки, под его расписку в Заявлении о получении Акта регистрации, если иной способ не определен соглашением между Клиентом и Банком. Временный Пароль для первичной Аутентификации с указанием его срока действия направляется Клиенту посредством SMS-сообщения на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении;

8.16.2 Логин и временный Пароль направляются Клиенту посредством SMS-сообщений на номер телефона, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе, при этом Логин также может быть направлен по выбору Клиента на адрес электронной почты, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе.

В течение срока действия временного Пароля Клиенту необходимо самостоятельно изменить его на новый постоянный Пароль, сформированный Клиентом по своему усмотрению, для дальнейшего пользования Услугой ДБО.

Клиенту также доступна возможность самостоятельной регистрации в Системе ДБО, в рамках которой Клиент создает Логин и получает от Банка временный Пароль для первичного подключения к Системе ДБО, направленный в SMS-сообщении на номер телефона Клиента, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе.

Подробная информация о порядке прохождения самостоятельной регистрации и последующей работы в Системе ДБО приведена в руководстве пользователя, доступном Клиенту на Сайте Банка.

8.17. Банк рекомендует при формировании Пароля использовать сложные сочетания - не менее 8 символов, содержащие строчные и заглавные буквы, цифры, спецсимволы и избегать использования легко предсказуемых сочетаний (имя, фамилия, дата рождения, распространенные последовательности символов, такие как qwerty, asdfg, 123qweasd и т.п.), и изменять Пароль не реже чем 1 (один) раз в квартал.

8.18. При вводе Логина и Пароля на странице Аутентификации выполняется проверка правильности Логина и Пароля. В случае если Логин и Пароль корректны и действительны, Клиенту направляется SMS-сообщение с кодом подтверждения входа и открывается страница для ввода кода. В случае если Логин и (или) Пароль неверен (недействителен, заблокирован), на странице Аутентификации отображается сообщение об ошибке, доступ к Системе ДБО не предоставляется.

8.19. Клиент при помощи Услуги ДБО имеет возможность дистанционно (без личной явки в Банк) получать публичную справочную информацию, самостоятельно совершать операции по счетам, банковским картам и вкладам и иным продуктам (услугам) Банка в рамках заключенных с Банком договоров, заключать новые договоры, указанные в настоящих Единых правилах, а также направлять в Банк заявления и распоряжения, сканированные либо фотокопии ДУЛ в случае изменения реквизитов ДУЛ, обмениваться с Банком сообщениями, с учетом специальных условий, указанных в пп.8.11. и 8.12 Единых правил.

8.20. Банк в рамках Договора принимает распоряжения Клиента, поступившие посредством Системы ДБО, ежедневно в круглосуточном режиме, за исключением:

- технологических временных интервалов, связанных с завершением и (или) открытием текущего Операционного дня;
- случаев, указанных в разделе "Приостановление и прекращение предоставления Услуги ДБО" Договора;
- перерывов в работе Системы ДБО по техническим причинам - в случае возникновения проблем технического характера и (или) проведения Банком технических работ, необходимых для обеспечения надлежащего функционирования Системы ДБО (в указанных случаях Клиент уведомляется Банком путем оповещения в Системе ДБО в процессе попытки совершения операции (действия), а также в разделе уведомлений Системы ДБО).

Банк исполняет распоряжения Клиента, направленные посредством Системы ДБО, не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления распоряжения Клиента. В случае необходимости представления Клиентом подтверждающих документов, требуемых для исполнения распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк исполняет распоряжение Клиента не позднее Операционного дня, следующего за днем представления указанных документов.

8.21. При совершении операций и действий в Системе ДБО Клиент использует коды подтверждения и (или) иные средства Системы ДБО в соответствии с п. 8.2.1 Единых правил для подтверждения совершения указанных операций и действий путем их заверения (подписания) АСП.

8.22. Клиент обязан принимать все необходимые меры для того, чтобы в течение срока действия Договора Средства аутентификации не стали известны третьим лицам, в том числе сотрудникам Банка, а также принимать меры для сохранности устройства, на котором используется Система ДБО, и недоступности его для третьих лиц, не допускать использования на мобильном устройстве Клиента биометрических параметров (FingerPrint, TouchID и пр.) третьего лица, не являющегося Клиентом.

8.23. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы ДБО посредством создания и изменения в клиентской части Системы ДБО комплекса статусов, автоматически присваиваемых таким операциям и отражающих ход их исполнения Банком. Изменение статуса совершаемой Клиентом операции, информирующее Клиента о положительном либо отрицательном результате выполнения данной операции, в том числе подтверждающее прием Банком к исполнению и исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств с использованием Системы ДБО, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции Клиентом.

Банк информирует Клиента о зачислении на его Счета(-а) поступивших денежных средств посредством отображения соответствующих операций зачисления денежных средств в режиме реального времени в клиентской части Системы ДБО.

Клиент самостоятельно и своевременно отслеживает в клиентской части Системы ДБО результаты совершения операций по Счетам путем проверки соответствующих статусов данных операций и факты зачисления денежных средств на Счета путем проверки наличия отображения соответствующих операций зачисления денежных средств. Клиент считается проинформированным о совершении операции по Счету - с момента автоматического изменения комплекса статусов в отношении указанной операции и о зачислении денежных средств на Счет - с момента отображения операции зачисления денежных средств в клиентской части Системы ДБО.

Клиент также вправе получить информацию обо всех операциях, совершенных по Счетам, путем получения Выписки на бумажном носителе при обращении в подразделение Банка. Предоставление Выписки осуществляется в соответствии с Тарифами.

8.24. Банк обеспечивает возможность направления Клиентом Банку уведомления об использовании Системы ДБО (в том числе Средств аутентификации) без добровольного согласия Клиента и требования о приостановлении Услуги ДБО по контактным номерам телефонов Банка, указанным в [разделе 12](#) Единых правил, и опубликованным на Сайте Банка, а также посредством принятия письменного обращения Клиента в подразделении Банка.

Если у Клиента возникли основания полагать, что Средства аутентификации могли быть скомпрометированы, были использованы без его добровольного согласия, Клиент обязан незамедлительно (но не позднее дня, следующего за днем информирования Клиента в соответствии с п. 8.24 Единых правил) обратиться в Банк с соответствующим уведомлением и требованием о приостановлении Услуги ДБО в порядке, предусмотренном п. 8.35 Единых правил.

8.25. Средства аутентификации, а также код подтверждения операции считаются скомпрометированными в случаях:

- если Логин и (или) Пароль стали известны третьему лицу;
- доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к Средствам аутентификации;
- утраты Логина и (или) Пароля;
- утраты кода подтверждения, доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к коду подтверждения операции.
- утраты либо использования третьими лицами без контроля Клиента устройства, на котором используется Система ДБО

8.26. При компрометации Средств аутентификации Клиент вправе получить новый Пароль, представив в Банк письменное заявление установленной Банком формы либо обратившись в Банк иным способом, согласованным с Банком (с использованием доступных для Клиента средств дистанционного банковского обслуживания), и уплатив при необходимости плату в соответствии с Тарифами, либо совершив повторную саморегистрацию в Системе ДБО с новыми учетными данными.

8.27. Банк возмещает Клиенту сумму оспариваемой операции, совершенной с использованием Системы ДБО, в следующих случаях:

8.27.1. Если Банк получил от Клиента уведомление об использовании Системы ДБО без добровольного согласия Клиента, и операция с использованием Системы ДБО совершена после получения Банком указанного уведомления - при условии признания такой операции совершенной без добровольного согласия Клиента, - в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения указанного уведомления;

8.27.2. Если Банк не проинформировал Клиента о совершении операции с использованием Системы ДБО в соответствии с частью 4 статьи 9 федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" и Договором - при условии признания такой операции совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случаев, когда информирование не было осуществлено по причинам, не зависящим от Банка, и (или) если Клиент своевременно не воспользовался способами получения указанной информации от Банка, предусмотренными Договором - в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, совершенной без добровольного согласия Клиента;

8.29.1. Если Банк проинформировал Клиента о совершении операции с использованием Системы ДБО в соответствии с частью 4 статьи 9 федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", и Клиент направил Банку уведомление об использовании Системы ДБО без его добровольного согласия незамедлительно после обнаружения факта неправомерного использования Системы ДБО, но не позднее дня, следующего за днем информирования Банком о совершенной операции, - за исключением случая, когда причиной совершения операции без добровольного согласия Клиента является доказанное Банком нарушение Клиентом порядка использования Системы ДБО, установленного Договором, а также за исключением случая, установленного п. 8.29.4 Единых правил, - в течение 30 (тридцати) календарных дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 (шестидесяти) календарных дней;

8.29.2. В случае исполнения Банком распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершения перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, после получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, в нарушение требований федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Банк, обслуживающий Клиента - плательщика, - в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

Признание операции совершенной без добровольного согласия Клиента осуществляется Банком по итогам претензионной работы, проведенной в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка и законодательства Российской Федерации.

8.28. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк осуществляет следующие мероприятия:

8.28.1. На основании заявления Клиента, представленного в Банк по форме и способом, установленными соглашением сторон, в том числе, по Системе ДБО либо в подразделение Банка на бумажном носителе, устанавливает Клиенту в отношении операций, осуществляемых посредством Системы ДБО, ограничения на осуществление операций Клиентом либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций.

Банк устанавливает указанные ограничения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заявления Клиента. Данный срок может быть увеличен для установления отдельных видов ограничений в зависимости от технических возможностей Системы ДБО, при этом Клиент уведомляется о таком увеличении срока посредством Системы ДБО.

8.28.2. В случае выявления Банком в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента ранее произошедших фактов совершения в адрес Клиента операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента Банк вправе приостановить или прекратить использование Клиентом Системы ДБО в соответствии с п. 8.35.1 Единых правил, либо установить ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием Системы ДБО.

8.29. В целях защиты информации при осуществлении переводов денежных средств посредством Системы ДБО Банк вправе по своему усмотрению установить ограничения по параметрам операций переводов денежных средств, в том числе ограничения сумм денежных средств, переводимых Клиентом за одну операцию и (или) в течение определенного периода времени посредством Системы ДБО третьим лицам на счета, открытые в других кредитных организациях.

8.30. Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента об осуществлении операций по Счету(-ам) Клиента, поступившие по Системе ДБО, при наличии у Банка сведений о введении арбитражным судом в отношении Клиента процедуры, применяемой в деле о банкротстве, в соответствии с требованиями федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ И ВОЗОБНОВЛЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ДБО

8.31. Приостановление обслуживания (блокировка) в рамках Услуги ДБО может осуществляться по инициативе Клиента в случае, если у Клиента возникли основания полагать, что Средства аутентификации скомпрометированы.

8.32. Клиент также вправе по своему усмотрению в любое время в течение срока действия Договора приостановить предоставление Услуги ДБО по иным причинам.

8.33. Требование о приостановлении Услуги ДБО может быть представлено Клиентом лично в письменном виде в подразделение Банка по установленной Банком форме либо направлено в Банк с использованием средств дистанционного банковского обслуживания (по телефону). При обращении в Банк по телефону с требованием о приостановлении Услуги ДБО Клиент сообщает Кодовое слово и (или) при необходимости иную информацию, запрашиваемую Банком, которая соответствует сведениям, ранее полученным Банком при Идентификации Клиента.

8.34. Автоматическое приостановление предоставления Услуги ДБО осуществляется в случае последовательного многократного⁶ введения некорректного Пароля.

8.35. Банк приостанавливает или прекращает предоставление Услуги ДБО:

- на основании заявления Клиента - в рабочие дни подразделения Банка;
- на основании обращения Клиента, направленного с использованием средств дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с информацией, указанной в [разделе 12](#) Единых правил;
- при наличии у Банка сведений о введении в отношении Клиента арбитражным судом процедуры, применяемой в деле о банкротстве, в соответствии с требованиями федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
- при наличии у Банка оснований, предусмотренных федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе;
- в случае выявления Банком операции, совершаемой посредством Системы ДБО, которая соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным нормативными документами Банка России;
- в случае выявления Банком в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента ранее произошедших фактов совершения в адрес Клиента операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента;
- в случае нарушения Клиентом порядка использования Услуги ДБО, установленного настоящим Договором;
- при наличии любой задолженности Клиента перед Банком;
- при получении Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) используемой им Системе ДБО, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк вправе приостановить предоставление Услуги ДБО при наличии у Банка сведений о возбуждении в отношении Клиента процедуры внесудебного банкротства на период до завершения указанной процедуры в целях исполнения требований федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

8.35.1. Банк вправе приостановить использование Клиентом Системы ДБО в случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках

⁶ Допустимое количество попыток введения Пароля устанавливается Банком и может изменяться по усмотрению Банка в целях обеспечения безопасного использования Клиентом Системы ДБО

осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) Системе ДБО, на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Системе ДБО, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

8.36. При приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы ДБО на основании полученного от Клиента уведомления либо по инициативе Банка в случае выявления Банком операции, совершаемой посредством Системы ДБО, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а также в случае нарушения Клиентом порядка использования Системы ДБО, Банк незамедлительно в день указанного приостановления или прекращения уведомляет Клиента о таком приостановлении или прекращении доступным способом в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, определенном в п. 2.11 Единых правил, с указанием причины приостановления или прекращения, при этом в случае приостановления использования Системы ДБО в случаях, указанных в девятом буллите п. 8.37 и п. 8.37.1 Единых правил, Банк также уведомляет Клиента о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Системе ДБО, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

8.37. Возобновление предоставления Услуги ДБО, приостановленного по инициативе Клиента, осуществляется путем подачи Клиентом в Банк письменного заявления о возобновлении Услуги ДБО установленной Банком формы, с обязательным направлением Банком Клиенту временного Пароля на номер мобильного телефона Клиента, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе, который должен быть изменен Клиентом на постоянный Пароль.

8.38. В случае автоматического приостановления предоставления Услуги ДБО в соответствии с п. 8.36 Единых правил возобновление предоставления Услуги ДБО может осуществляться путем обращения Клиента с использованием средств дистанционного банковского обслуживания – в Контактный центр Банка, номера телефонов и режим работы которого указаны в [разделе 12](#) Единых правил. При обращении в Банк по телефону с целью возобновления Услуги Клиент обязан сообщить Кодовое слово, а также при необходимости иную информацию, запрашиваемую Банком, которая соответствует информации, ранее полученной Банком при Идентификации Клиента. Для возобновления доступа к Системе ДБО Банк направляет Клиенту временный Пароль на номер мобильного телефона Клиента, зафиксированный в Автоматизированной банковской системе, который должен быть изменен Клиентом на постоянный Пароль.

8.39. Если обслуживание было приостановлено Клиентом в связи с компрометацией Средств аутентификации, Клиент обязан произвести смену средства подтверждения (Пароля), для чего подает в Банк письменное заявление о смене Пароля по установленной Банком форме. Банк передает Клиенту новое средство подтверждения (Пароль) в порядке, установленном п. 8.16 Единых правил.

Банк в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления возобновляет обслуживание Клиента.

8.40. В качестве предупредительной меры безопасности в случае утраты (утери, кражи) мобильного устройства Клиенту следует незамедлительно заблокировать SIM-карту, находящуюся в утраченном мобильном устройстве, через соответствующего оператора мобильной связи. После получения и активации новой SIM-карты, оформленной на прежний номер мобильного телефона, Клиент продолжает пользоваться Услугой ДБО. В этом случае обращение Клиента в Банк для приостановления действия Услуги ДБО не является обязательным и осуществляется по желанию Клиента.

8.41. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания либо приостановить обслуживание:

- при наличии основания предполагать, что имеет место несанкционированное использование Услуги ДБО от имени Клиента, в том числе в связи с компрометацией используемых Клиентом Средств аутентификации, либо устройства, на котором используется Система ДБО;
- при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим разделом Единых правил;

- при наличии у Банка сведений о введении в отношении Клиента арбитражным судом процедуры, применяемой в деле о банкротстве, в соответствии с требованиями федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
- при наличии у Банка оснований, предусмотренных федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

8.42. Возобновление обслуживания по Системе ДБО, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления обслуживания.

8.43. В случае получения Банком в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) используемой им Системе ДБО, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Системы ДБО и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования Системы ДБО при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы ДБО Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

8.44. Плата за пользование Услугой ДБО в соответствии с Тарифами, предоставление которой было приостановлено по любой причине, Банком не возвращается.

СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.45. Плата за подключение Услуги ДБО и пользование Услугой ДБО взимается в размере и порядке, установленными действующими на момент взимания Тарифами Банка, без дополнительных распоряжений Клиента, путем списания денежных средств со Счета Клиента, указанного в Заявлении либо указанного Клиентом при обращении с использованием средств дистанционного банковского обслуживания способом, согласованным с Банком. При отличии валюты Счета от валюты платежа Банк осуществляет безналичную конвертацию по внутреннему курсу Банка на условиях, установленных на дату взимания платы.

8.46. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента для взимания Банком платы в полном объеме либо в случае невозможности ее взимания (в том числе в связи с закрытием Счета Клиентом, либо наличия ограничений по распоряжению Счетом) Банк вправе приостановить обслуживание по Договору.

8.47. Возобновление обслуживания Клиента осуществляется при условии оплаты Клиентом Услуги ДБО в полном объеме в соответствии с действующими на дату взимания платы Тарифами.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.48. Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки, возникшие у Клиента в результате ошибок при использовании Услуги ДБО, вызванных исключительно несоблюдением Банком требований настоящих Единых правил и действующего законодательства.

8.49. Банк не несет ответственности:

- при выявлении фактов нарушения правил безопасности при использовании Услуги ДБО, в том числе за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Кодового слова, Логина и Пароля, если такое использование стало возможным не по вине Банка, или в результате доступа третьих лиц к информации по использованию Услуги ДБО при передаче данных по каналам связи, находящимся вне пределов Банка;
- за последствия компрометации Средств аутентификации при использовании мобильного устройства Клиента с применением технологии "Touch ID или "Fingerprint";
- за ущерб, возникший у Клиента в результате приостановления обслуживания по инициативе Банка, в случаях, предусмотренных настоящими Едиными правилами;
- за неисполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Едиными правилами, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств;
- за неисправности в функционировании Интернет-браузера Клиента, технических проблем у провайдера Интернета;

- за неисправности в функционировании устройства, на котором используется Система ДБО;
- за неисправности функционирования программного обеспечения и систем связи третьей стороны, используемых Сторонами в целях исполнения настоящего Договора;
- в случае издания уполномоченными органами Российской Федерации нормативных актов, запрещающих или затрудняющих пользование Услугой ДБО;
- в случае перебоев в снабжении электроэнергией;
- при любых подлогах и злоупотреблениях при использовании Средств аутентификации, нарушения банковской тайны по Счетам и операциям, вызванных использованием Услуги ДБО в соответствии с настоящим разделом Единых правил, и иных обстоятельств, от Банка не зависящих;
- за перерывы в работе Системы ДБО по техническим причинам, указанным в третьем буллите п. 8.20 Единых правил;
- за последствия автоматического отказа Системы ДБО при невозможности исполнения распоряжения Клиента, в случае если Клиент своевременно не проконтролировал отрицательный статус исполнения документа в Системе ДБО в соответствии с п.8.23 Единых правил.

ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.50. Договор прекращает свое действие с момента его расторжения по инициативе любой из Сторон.

8.51. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае отсутствия у Клиента действующих Договоров Счетов и (или) банковских продуктов, без направления Клиенту уведомления о расторжении Договора ДБО.

8.52. Банк в одностороннем порядке расторгает Договор ДБО с момента получения Банком информации о смерти Клиента.

8.53. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае если Клиент в течение 3 (трех) месяцев со дня заключения Договора не воспользовался Системой ДБО, без направления Клиенту уведомления о расторжении Договора ДБО.

8.54. При расторжении Договора по инициативе Банка в иных случаях Банк не позднее 7 (семи) рабочих дней до даты расторжения Договора направляет Клиенту уведомление о расторжении Договора посредством Системы ДБО либо в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом в порядке, определенном в п. 2.11 Единых правил. Договор прекращается с даты, указанной Банком в уведомлении.

8.55. Для расторжения Договора по инициативе Клиента Клиент обязан представить в Банк письменное заявление о прекращении действия Услуги установленной Банком формы либо обратиться в Банк с использованием средств дистанционного банковского обслуживания. Договор прекращается с момента принятия Банком от Клиента соответствующего заявления/ обращения Клиента с использованием средств дистанционного банковского обслуживания. При этом неисполненные по Договору обязательства Клиента по оплате Услуги ДБО действуют до момента их фактического исполнения.

8.56. В дату расторжения Договора Банк блокирует доступ Клиента к Услуге ДБО.

8.57. Прекращение Договора не влечет прекращения обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения.

РАЗДЕЛ 9. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ В РАМКАХ УСЛУГИ "SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ"

(Правила оказания услуги "SMS-информирование")

9.1. Настоящий раздел определяет условия направления Банком Клиенту информации об операциях по Счету карты и операциях с использованием Карты посредством SMS-сообщений в рамках предоставляемой Клиенту услуги "SMS-информирование" (далее по тексту настоящего раздела – Услуга).

9.2. Услуга предоставляется Клиенту на неопределенный срок на основании отдельного заявления установленной Банком формы на подключение Услуги или отметки о подключении Услуги, проставленной в Заявлении-анкете на заключение договора текущего счета с использованием банковской карты и (или) Заявлении-анкете на выпуск дополнительной

банковской карты к договору текущего счета с использованием банковской карты, подписанного Клиентом – владельцем Счета карты, являющимся Держателем Основной карты (далее по тексту настоящего раздела – Заявление) либо на основании обращения Клиента о предоставлении Услуги, направленного в Банк с использованием доступных для Клиента средств дистанционного банковского обслуживания.

Подписание Клиентом Заявления или направление указанного обращения с использованием доступных для Клиента средств дистанционного банковского обслуживания означает ознакомление Клиента с Едиными правилами и его согласие на соблюдение правил, изложенных в настоящем разделе, а также ознакомление и согласие с Тарифами.

9.3. SMS-сообщения в рамках Услуги направляются на номер мобильного телефона Держателя Карты, указанный Клиентом в Заявлении (далее по тексту настоящего раздела – Номер телефона), при этом в целях информирования по одной Карте Услуга может быть подключена одновременно не более чем на 2 (два) Номера телефона Держателя Карты (подключение Услуги на второй (дополнительный) Номер телефона Держателя Карты возможно на основании Заявления Клиента, представленного в подразделение Банка).

9.4. Услуга оплачивается в соответствии с Тарифами в отношении каждой Карты, к которой подключена Услуга, и каждого соответствующего Номера телефона отдельно. Количество Карт Держателей для подключения Услуги не ограничено.

9.5. Клиент оплачивает подключенную Услугу в соответствии с Тарифами с периодичностью, установленной Тарифами, независимо от наличия либо отсутствия операций, совершенных по Счету карты и (или) операций с использованием Карт, выпущенных к Счету карты, в течение периода, за который удерживается плата.

9.6. В рамках Услуги, подключенной по Основной карте, Клиент - Держатель Основной карты получает следующую информацию:

- обо всех операциях внесения наличных денежных средств на Счет карты, а также об операциях выдачи со Счета карты с использованием Основной карты наличных денежных средств в случаях, указанных в п.4.8 Единых правил;
- обо всех операциях зачисления на Счет карты и списания со Счета карты безналичных денежных средств;
- о блокировке Основной карты;
- о причинах отклонения операции с использованием Основной карты при совершении такой операции в Торгово-сервисном предприятии;
- подтверждение отмены операции с использованием Основной карты в случае отмены данной операции полностью.

9.7. В рамках Услуги, подключенной по Дополнительной карте, Клиент - Держатель Дополнительной карты получает следующую информацию:

- об операциях с использованием Дополнительной карты;
- о причинах отклонения операции с использованием Дополнительной карты - при совершении такой операции в Торгово-сервисном предприятии;
- подтверждение отмены операции с использованием Карты в случае отмены данной операции полностью;
- о блокировке Дополнительной карты.

9.8. Банк предоставляет Услугу в круглосуточном режиме.

9.9. SMS-сообщение с информацией об операции в рамках Услуги направляется Держателю Карты в течение суток после совершения данной операции. В случае отказа в авторизации операции, совершаемой с использованием Карты, SMS-сообщение с информацией об отказе в авторизации операции направляется Держателю Карты в день отказа в авторизации операции.

9.10. В случае автоматического перевыпуска Карты по причине окончания срока ее действия в соответствии с п. 3.5 "Правил использования банковских карт ООО Банк Оранжевый" ([Приложение № 2](#) к Единым правилам) предоставление Банком Клиенту ранее подключенной Услуги продолжается в отношении новой перевыпущенной Карты, и оплата Клиентом Услуги осуществляется в соответствии с Тарифами независимо от факта получения новой перевыпущенной Карты.

9.11. Банк обязуется:

9.11.1. обеспечивать предоставление Услуги;

9.11.2. отключить Услугу или изменить Номер телефона, на который предоставляется Услуга, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения Банком соответствующего заявления Клиента.

9.12. Банк имеет право:

9.12.1. приостановить Услугу в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Карты для взимания платы за пользование Услугой;

9.12.2. списывать без дополнительных распоряжений Клиента плату за пользование Услугой со Счета карты.

9.13. Клиент обязуется:

9.13.1. оплачивать пользование Услугой в порядке, установленном в Тарифах;

9.13.2. в случае изменения Номера телефона обратиться в Банк для переадресации Услуги на новый Номер телефона путем оформления заявления об изменении Номера телефона.

9.14. Клиент имеет право:

9.14.1. в любой момент отказаться от получения Услуги, обратившись в Банк в порядке, указанном в п. 9.17 Единых правил.

9.15. Банк не несет ответственности за невозможность надлежащего использования Услуги по причинам:

- неисправности в функционировании мобильного телефона Клиента, отключения мобильного телефона, нахождения мобильного телефона вне зоны действия сети, возникновения технических проблем у провайдера мобильной связи, переадресации с Номера телефона Клиента;
- неисправности функционирования программного обеспечения и систем связи третьих сторон, используемых в целях предоставления Услуги;
- издания уполномоченными органами Российской Федерации или иностранного государства нормативных актов, запрещающих или затрудняющих пользование Услугой;
- перебоев в снабжении электроэнергией;
- любых подлогов и злоупотреблений при использовании мобильного телефона и (или) Номера телефона, вызвавших нарушение банковской тайны по Счетам карт и операциям по ним;
- нарушения сохранности и целостности конфиденциальной информации, передаваемой по незащищенным каналам связи при направлении SMS-сообщений, в результате несанкционированного доступа к указанной информации;
- иных обстоятельств, от Банка не зависящих.

9.16. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить предоставление Услуги, подключенной к Карте, с момента закрытия Счета карты, к которому указанная Карта была выпущена.

9.17. Для отказа от Услуги Клиент представляет в Банк письменное заявление установленной Банком формы об отключении Услуги либо обращается в Банк с использованием средств дистанционного банковского обслуживания. Предоставление Банком Услуги прекращается с момента принятия Банком от Клиента соответствующего заявления или обращения Клиента с использованием средств дистанционного банковского обслуживания. Остаток неиспользованных до конца оплаченного периода денежных средств за предоставление Услуги Клиенту не возвращается.

РАЗДЕЛ 10. ДИСТАНЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТЕЛЕФОННЫХ СРЕДСТВ СВЯЗИ

(Правила оказания услуг при обращении Клиента в Банк по телефону)

10.1. В соответствии с правилами настоящего раздела Банк обязуется оказывать Клиенту по его устному распоряжению, переданному в часы работы Контактного центра Банка по контактному номеру телефона Банка, указанному в [разделе 12](#) Единых правил, следующие услуги:

Без проведения Аутентификации Клиента:

10.1.1. информирование об услугах Банка и условиях их предоставления;

- 10.1.2. консультационная помощь в выборе и использовании услуг;
- 10.1.3. информирование о расположении и режиме работы подразделения Банка и Банкоматов Банка;
- 10.1.4. информирование о рекламных кампаниях и акциях, специальных предложениях Банка;
- 10.1.5. предложение новых продуктов и услуг;
- 10.1.6. запись на встречу с представителем Банка с целью обслуживания или получения услуг Банка;
- 10.1.7. блокировка банковской Карты Клиента при обращении Клиента в Банк с уведомлением об утрате Карты и (или) использовании Карты без добровольного согласия Клиента;
- 10.1.8. блокировка Системы ДБО Клиента при обращении Клиента в Банк с уведомлением об утрате устройства, на котором используется Система ДБО, и (или) использовании Системы ДБО без добровольного согласия Клиента;
- 10.1.9. сообщение Клиенту иной информации, не требующей проведения Аутентификации Клиента.

При условии успешной Аутентификации Клиента:

- 10.1.10. информирование о принятых решениях Банка относительно предоставления услуг (операций);
- 10.1.11. информирование о статусе рассмотрения вопроса Клиента (готовность заказанных справок, готовность заказанных Карт и т.п.);
- 10.1.12. отмена блокировки Карты, если операций по Карте еще не было (Карта новая), информация о причинах блокировки Карты;
- 10.1.13. информирование о балансе/ Платежном лимите Счета/ Счета карты, списаниях/зачислениях на Счет/Счет карты;
- 10.1.14. заказ банковской справки;
- 10.1.15. прием предварительного заказа на снятие крупных сумм наличных денежных средств в кассе Банка;
- 10.1.16. отключение услуги по направлению Клиенту сообщений информационного характера, в том числе касающихся информации по новым продуктам и услугам Банка, новым тарифам и новым возможностям, предоставляемым Клиентам со стороны Банка (в том числе с использованием SMS-сообщений) при обращении Клиента с просьбой об отказе от получения информационных сообщений указанного характера;
- 10.1.17. прием обращения Клиента о прекращении использования Карты в рамках действующего Договора, а также о возврате ранее уплаченной Клиентом в соответствии с Тарифами комиссии за услуги, связанные с обслуживанием Карты, действие которой прекращается по инициативе Банка, в сумме, соответствующей неиспользованному периоду действия указанных услуг, на Текущий счет Клиента;
- 10.1.18. сообщение Клиенту иной информации, принятие иных запросов от Клиента о предоставлении сведений и (или) документов, требующих проведения Аутентификации Клиента.

10.2. Информация, указанная в п. 10.1.1, п.10.1.3, п.10.1.4, п.10.1.5, может предоставляться Клиенту по его устному распоряжению, в том числе путем направления корреспонденции на указанный Клиентом почтовый адрес или адрес электронной почты. Банк не несет ответственности за возможное несанкционированное получение этой информации третьими лицами.

10.3. Информационные услуги предоставляются Банком при наличии письменного согласия Клиента в заявлениях, направляемых Клиентом в Банк, или в иной форме в письменном виде.

10.4. Лицо, отдающее Банку устное распоряжение по телефону, и правильно сообщившее сведения, запрашиваемые Банком в целях Аутентификации Клиента, признается Клиентом.

10.5. Факт обращения Клиента по телефону: дата и время звонка, результат Аутентификации Клиента, содержание устного распоряжения Клиента фиксируются Банком. Банк вправе хранить запись факта обращения Клиента и использовать ее в качестве факта доказательной базы.

10.6. В рамках дистанционного обслуживания Клиента с использованием телефонных средств связи, Банк вправе осуществить аудиозапись телефонного разговора между сотрудником Банка и Клиентом.

10.7. В качестве телефонных средств связи с Банком Клиент может использовать мессенджеры по контактными номерам телефонов Банка, опубликованным на Сайте Банка, а также указанным в разделе с контактами Банка в Системе ДБО, в целях получения информации об услугах и предложениях Банка, о режиме работы подразделения Банка и Банкоматов Банка, а также получения консультационной помощи Банка в выборе и использовании услуг Банка.

РАЗДЕЛ 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Присоединяясь к Единым правилам Клиент подтверждает свое согласие на обработку Банком в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ "О персональных данных", персональных данных Клиента, содержащихся в заявлениях и в любых иных документах, предоставленных Клиентом Банку, в целях заключения и исполнения Договора(-ов) и (или) предоставления услуг, предусмотренных Едиными правилами. Банк вправе систематизировать, накапливать, хранить, уточнять (обновлять, изменять), использовать, обезличивать, блокировать и уничтожать персональные данные Клиента. Банк вправе использовать при обработке персональных данных Клиента автоматизированный и неавтоматизированный способы по усмотрению Банка.

11.1.1. Согласие Клиента на обработку персональных данных означает в том числе согласие на обработку персональных данных Клиента, которую Банк поручает третьим лицам на основании заключенных с указанными лицами соответствующих договоров при условии обеспечения данными лицами конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных Клиента:

- в целях заключения с Клиентом Договора ДБО и предоставления Клиенту услуг посредством Системы ДБО - ЗАО "Биллинговый центр", адрес: 630055, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, оф.218;
- в целях предоставления Клиенту возможности осуществления переводов денежных средств посредством Системы ДБО, а также осуществления и зачисления переводов денежных средств по номеру телефона получателя с использованием СБП - ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА", адрес: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86; ЗАО ПЦ "КартСтандарт", адрес: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, офис 437/1; Банку России, адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д.12, к. В; АО "НСПК", адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.11; организациям, являющимся участниками СБП⁷;
- в целях обеспечения возможности присоединения Клиента, являющегося держателем Карты платежной системы "МИР" и (или) пользователем СБП, к Правилам программы лояльности АО "НСПК"⁸, при выражении Клиентом соответствующего волеизъявления, и получения Клиентом сообщений АО "НСПК", касающихся указанной программы лояльности, проводимых акций АО "НСПК" и (или) партнерами АО "НСПК", информации о любых маркетинговых мероприятиях и акциях для держателей карт "МИР" и пользователей СБП, посредством направления SMS/ MMS-сообщений на номер мобильного телефона, а также с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе на адрес электронной почты, PUSH-уведомлений, - АО "НСПК", адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.11;
- в целях обеспечения возможности зачисления денежных средств на Счета Клиентов, не заключивших с Банком Договор ДБО, по номеру Счета либо по номеру телефона на основании распоряжений о переводе денежных средств, составленных и удостоверенных Клиентами – отправителями денежных средств с использованием Системы ДБО, - ЗАО "Биллинговый центр", адрес: 630055, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, оф.218; ЗАО "ЗОЛОТАЯ КОРОНА", адрес: 630102, Новосибирская область,

⁷ Перечень участников СБП опубликован на официальном сайте СБП по адресу <https://sbp.nspk.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также доступен Клиенту при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП.

⁸ Правила программы лояльности АО "НСПК" размещены на официальном сайте по адресу <https://privetmir.ru/rules/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86; ЗАО ПЦ "КартСтандарт", адрес: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, офис 437/1;

- в целях направления Клиенту SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента - ПАО "Мегафон", адрес: 127006, г. Москва, Оружейный переулок, д. 41; ПАО "МТС", адрес: 109147, г. Москва, Марксистская ул., д. 4; ПАО "ВымпелКом", адрес: 127083, г. Москва, улица Восьмого Марта, д. 10, стр. 14; ООО "Т2 МОБАЙЛ", адрес: 108811, г. Москва, км Киевское шоссе 22-й (п Московский), двлд. 6 стр. 1, этаж 5 комната 33;
- в целях выпуска на имя Клиента Карт, а также совершения Клиентом банковских операций с использованием банковских карт международной платежной системы VISA, выпущенных к Счетам карт, - в АО "КОКК", являющееся процессинговым центром по обслуживанию банковских карт международной платежной системы VISA, адрес: 117449, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, д. 10;
- в целях выпуска на имя Клиента Карт – в АО "РОЗАН ФАЙНЭНС", адрес: 143090, Московская область, г. Краснознаменск, ул. Связистов, д.9/4.

11.2. При обработке персональных данных Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, в том числе обеспечивает защиту персональных данных третьих лиц, чьи персональные данные указываются Клиентом в целях осуществления трансграничных переводов денежных средств в качестве получателей денежных средств.

11.3. Если специальный порядок не установлен соответствующими разделами Единых правил, споры между сторонами, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением Договоров и иных отношений, вытекающих из Единых правил, разрешаются путем переговоров.

11.4. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они рассматриваются в судебных инстанциях по месту нахождения Банка, по месту заключения и (или) исполнения Договора либо по месту жительства или пребывания Клиента (истца).

РАЗДЕЛ 12. КОНТАКТЫ И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

12.1. Для оперативного взаимодействия с Клиентом Банк предоставляет номера местных телефонов/ факсов, а также бесплатный федеральный телефонный номер **8-800-500-80-88**, которые указывает на оборотной стороне банковской карты.

12.2. Реквизиты Банка:

Юридический адрес: 196135, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 198, пом. 9Н

Почтовый адрес: 190013, Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А, пом. 13-Н

Сайт: www.bankorange.ru Адрес электронной почты: client@bankorange.ru

к/с № 30101810000000000904 в Северо-Западном ГУ Банка России,

БИК 044030904, ИНН 3803202000, КПП 997950001, ОГРН 1023800000322

12.3. Телефоны и режим работы Контактного центра Банка:

8-800-500-80-88 – бесплатный федеральный номер на территории России (в рабочие дни с понедельника по пятницу с 09-00 до 18-00).

При обращении Клиентов с вопросами по операциям с банковскими картами осуществляется переадресация телефонного звонка в Службу поддержки клиентов процессингового центра в круглосуточном режиме.

+7 (812) 332-37-33 – номер в г. Санкт-Петербурге (по рабочим дням с 09-00 до 18-00).

+7 (812) 332-74-66 – номер факса в г. Санкт-Петербурге.

Телефоны и режим работы Службы поддержки клиентов процессингового центра:

8-800-500-80-88 – круглосуточный бесплатный федеральный номер на территории России;

+7 (495) 232-37-23 - круглосуточный платный номер для междугородних и международных звонков.

УСЛОВИЯ ОФОРМЛЕНИЯ ДЛИТЕЛЬНОГО ПОРУЧЕНИЯ НА БЕЗНАЛИЧНОЕ ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. Длительное поручение может быть оформлено к любому банковскому счету Клиента⁹, за исключением счета вклада (депозита), на любой срок на следующих условиях периодического списания денежных средств:

Сумма списания:

- Фиксированная
- В процентах от поступления денежных средств на счет

Дополнительно общая сумма списания может быть разделена на несколько платежей с одинаковыми условиями однократного/периодического перечисления, с указанием разных реквизитов для перечисления.

Дата однократного исполнения либо период исполнения от даты начала исполнения, указанной Клиентом в Длительном поручении:

- Дата однократного исполнения, превышающая текущую дату
- Ежегодно
- Ежеквартально
- Ежемесячно
- В указанный период
- Периодически в зависимости от периодичности поступлений денежных средств на счет

Дополнительно, в зависимости от поступлений денежных средств на счет Клиента:

- В 1-й половине месяца
- Во 2-й половине месяца
- Каждого поступления
- Поступлений в указанный период

2. Длительное поручение не может быть оформлено для совершения переводов денежных средств на счета, открытые в Банке, если валюта счетов получателей отлична от валюты счета Клиента, к которому оформлено Длительное поручение. Длительное поручение по переводам средств в иностранной валюте Клиентом - резидентом Российской Федерации не может быть оформлено на счета третьих лиц, открытые в уполномоченных банках на территории Российской Федерации, за исключением переводов средств близким родственникам. Допускается оформление длительного поручения Клиентом - резидентом Российской

Федерации по переводам средств в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации на свои счета в кредитных организациях, расположенных за рубежом.

3. Исполнение распоряжения на основании Длительного поручения начинается в дату перечисления, указанную Клиентом в Длительном поручении, в случае, если Длительное поручение оформлено на однократное перечисление денежных средств, либо с даты начала исполнения, указанной Клиентом в Длительном поручении, в случае если Длительное поручение оформлено на периодическое перечисление денежных средств. Если дата исполнения распоряжения на основании Длительного поручения приходится на нерабочий день, Длительное поручение исполняется на следующий Операционный день. Если дата исполнения Длительного поручения приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, Длительное поручение исполняется в последний Операционный день месяца.

4. Если в день исполнения Длительного поручения Клиент желает также осуществить иной платеж, но денежных средств на счете для проведения одновременно двух платежей недостаточно, не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения Длительного поручения Клиенту следует подать в Банк заявление о проведении указанного им платежа вместо платежа согласно Длительному поручению. В противном случае будет исполнен перевод средств по Длительному поручению.

5. Действие Длительного поручения прекращается:

- (а) при подаче Клиентом заявления об отмене (аннулировании) Длительного поручения;
- (б) при исполнении Длительного поручения в дату перечисления, указанную Клиентом в Длительном поручении, в случае, если Длительное поручение оформлено на однократное перечисление денежных средств;
- (в) при истечении срока действия Длительного поручения в дату, указанную Клиентом в Длительном поручении, в случае,

⁹ Перечисление денежных средств на основании Длительного поручения, оформленного к Текущему счету с использованием банковской карты Клиента, осуществляется только на Текущий счет Клиента, открытый в Банке

если Длительное поручение оформлено на периодическое перечисление денежных средств;

(г) при закрытии счета Клиентом, к которому оформлялось Длительное поручение, а также в случае, когда Банку стало известно о некорректности указанных Клиентом в Длительном поручении реквизитов получателя перевода или о закрытии счета получателя;

(д) при необходимости отмены Клиентом Длительного поручения в части хотя бы одного из платежей, в случае разделения общей суммы списания на несколько платежей в соответствии с п. 1 настоящих Условий;

(е) при вступлении в силу изменений в законодательство Российской Федерации, если после таких изменений проведение

операций по Длительному поручению Клиента будет противоречить действующему законодательству Российской Федерации;

(ё) в случае смерти Клиента.

6. При приостановлении операций по счету Клиента в случаях, определенных законодательством, исполнение распоряжений на основании Длительного поручения не производится в течение срока действия приостановления операций по счету, неисполненные распоряжения не помещаются в очередь документов, не исполненных в срок.

7. После прекращения действия Длительного поручения по основаниям, указанным в подпунктах (а), (б), (в), (д) п. 5 настоящих Условий, Клиент вправе оформить новое Длительное поручение с аналогичными условиями перечисления денежных средств.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ООО БАНК ОРАНЖЕВЫЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила пользования банковской картой ООО Банк Оранжевый (далее - Правила) устанавливают порядок выпуска и использования Карт, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (далее по тексту в том числе - Держателем) и Банком.

1.2. Держателем Основной карты любой категории может являться физическое лицо в возрасте от 18 лет.

Держателем Дополнительной карты любой категории может являться физическое лицо, достигшее возраста 14 (четырнадцать) лет.

1.3. На основании письменного заявления Клиента и оплаты услуг Банка согласно Тарифам к одному Счету карты могут быть выпущены Дополнительные карты (любой категории) на имя Клиента или физического лица, указанного в заявлении, с учетом ограничений, указанных в п. 1.2 Правил.

2. ВЫПУСК И ВЫДАЧА КАРТЫ

2.1. Для выпуска Карты Клиент должен заключить Договор текущего счета банковской карты.

2.2. Выпуск Карты осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней после оформления Клиентом Заявления-анкеты на выпуск карты. Карта выдается Клиенту только при условии размещения им на Счете в Банке необходимых в соответствии с Договором и Тарифами сумм денежных средств.

2.3. Карта выдается лично Держателю при предъявлении ДУЛ или Доверенному лицу Держателя/ Представителю Держателя при условии предъявления ДУЛ Доверенного лица/ Представителя и нотариально заверенной Доверенности на получение карты/ документа, подтверждающего полномочия Представителя. При получении Карты Держатель обязан подписать Карту в специально отведенном месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи Держателя в ДУЛ является законным основанием отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения, без каких - либо компенсационных выплат со стороны Платежной системы и Банка.

2.4. Одновременно с выдачей Карты Держателю в запечатанном конверте выдается ПИН.

2.5. Держатель Карты обязан хранить ПИН в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным третьему лицу.

2.6. **Карта блокируется (проведение**

операций по Карте становится невозможным) после 3 (трех) последовательных попыток набора неправильного ПИН. Счетчик попыток набора ПИН обнуляется в случае правильного набора ПИН.

2.7. Разблокирование Карты производится по требованию Клиента, при личной явке Клиента в Банк и предъявлении ДУЛ. Для новых Карт, по которым еще не было осуществлено ни одной авторизации, разблокировка Карты возможна по телефону при сообщении Клиентом Кодового слова.

2.8. Клиент может получить выпущенную/ перевыпущенную Карту в течение 6 (шести) месяцев с момента ее выпуска/ перевыпуска.

2.9. Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске, возобновлении или восстановлении Карты по своему усмотрению и без объяснения причин. В случае отказа в перевыпуске, возобновлении или восстановлении Карты Договор подлежит расторжению в порядке, установленном Едиными правилами.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

3.1. Срок действия Карты, выпущенной в рамках международной платежной системы "Visa International" составляет 2 (два) года, в рамках платежной системы "МИР" - 5 (пять) лет с даты выпуска Карты, если иное не установлено Договором.

3.2. Карта действительна до последнего числа месяца и года, указанных на Карте, включительно.

В исключительных случаях, в том числе в связи с невозможностью выпуска новых Карт по причинам, не зависящим от Банка, допускается продление срока действия, указанного на Картах, в целях обеспечения непрерывности осуществления расчетов Держателей с использованием Карт. Банк информирует об этом Клиентов путем опубликования соответствующей информации на Сайте Банка, посредством направления уведомления в Системе ДБО и (или) иными способами, доступными для связи с Клиентами в соответствии с Едиными правилами. В случае продления срока действия Карты Держатель при совершении операций оплаты с использованием Карты посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" вводит срок действия, указанный на Карте. При этом для Держателя продолжают действовать условия и правила использования Карт, установленные Едиными правилами, в том числе требования по

безопасному использованию Карт, в частности, при отсутствии необходимости использования Карты с продленным сроком действия Держателю необходимо заблокировать Карту, обратившись в Контактный центр Банка или Службу поддержки клиентов процессингового центра в порядке, указанном в п.5.2 настоящих Правил и п.4.19 [раздела 4](#) Единых правил. Банк вправе отозвать решение о продлении, обозначенное в настоящем пункте, при устранении причин такого продления либо по иным основаниям, с уведомлением об этом Клиентов способами, указанными выше в настоящем абзаце.

3.3. При отсутствии на Счете Карты средств, достаточных для оплаты обслуживания Карты в соответствии с Тарифами, Карта может быть заблокирована, а операции с использованием Карты приостановлены. Для возобновления операций по Карте Клиенту необходимо разместить на Счете Карты требуемую сумму, указанную в Тарифах.

3.4. Карта может быть перевыпущена в соответствии с п.3.5. и п.3.6. настоящих Правил и действующими на момент перевыпуска Тарифами.

3.5. Банк автоматически перевыпускает Карту только по причине окончания срока ее действия. Перевыпуск Карты производится Банком не позднее 10-го числа месяца окончания срока действия Карты при выполнении всех следующих условий:

- при наличии в период с 1-го по 10-е число месяца окончания срока действия Карты денежных средств на Счете Карты, достаточных для взимания Банком в соответствии с Тарифами единовременной комиссии за обслуживание;
- при отсутствии письменного уведомления Держателя об отказе в перевыпуске Карты, изменении условий обслуживания Карты или закрытии Счета карты (подается не менее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до срока окончания действия Карты);
- при наличии движения по Счету карты в течение 6 (шести) месяцев;
- Карта не заблокирована;
- при отсутствии претензий Банка к Клиенту.

В случае невыполнения условий автоматического перевыпуска, Карта перевыпускается на основании письменного заявления Держателя либо подтверждения Держателем необходимости перевыпуска Карты иным способом, допустимым в рамках настоящих Единых правил (посредством Системы дистанционного банковского обслуживания, по телефону). При перевыпуске Карты Банк взимает комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами, за исключением

случая, когда перевыпуск Карты производится по причине ее неработоспособности из-за брака.

3.6. До истечения срока действия Карты Банк на основании письменного заявления Клиента осуществляет перевыпуск Карты при наличии денежных средств на Счете Карты, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

4.1. Карта является персональной, Держатель не имеет права передавать Карту и (или) ПИН в пользование иному лицу. В случае передачи Карты и (или) ПИНа, а также передачи реквизитов Карты Держателем иному лицу в пользование, все потраченные с использованием Карты суммы будут отнесены на Держателя в безусловном порядке.

4.2. При оплате покупок, услуг, снятии наличных Платежный лимит Карты уменьшается на сумму проведенных операций с учетом предусмотренных Тарифами плат и комиссий.

4.3. После получения подтверждения совершения операции с использованием Карты, Банк имеет право списать со Счета карты средства, эквивалентные сумме проведенной операции. За осуществление операций по Карте Банком взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами. При получении наличных по Карте в ПВН сторонних банках может взиматься дополнительная комиссия, размер которой определяется банком, которому принадлежит ПВН.

4.4. Подпись Держателя на чеке/ слипе, а также регистрация операции в ПВН, либо иным способом с применением ПИНа являются безусловным доказательством совершения операции Держателем и основанием для списания соответствующей суммы со Счета в момент такой регистрации.

4.5. При совершении платежа или при получении наличных денежных средств с использованием Карты при условии, что операция с использованием Карты осуществлена без применения ПИН-кода, Держатель должен подписать чек/слип, удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Держатель не имеет права подписывать чек/слип, в котором не проставлена сумма операции. Работником организации, принимающим Карту, производится сличение подписей на чеке/слипе и Карте. В случае несоответствия подписей на чеке/слипе и Карте работник

организации имеет право изъять Карту без предварительного предупреждения.

4.6. Банк выдает Выписку по Карте по требованию Держателя. Выписка отражает все зачисления и списания по Счету карты, начисленные на остатки средств и задолженность Держателя проценты, а также остаток средств на начало и конец отчетного месяца.

4.7. При оформлении операций по оплате товаров и услуг, работник организации, принимающей Карту, вправе потребовать от Держателя предъявить ДУЛ или ввести ПИН на специальной клавиатуре.

4.8. В случае отказа от приобретения товара или услуги, оплаченных Картой, Клиент не вправе требовать возврата стоимости товара (услуги) наличными денежными средствами. Возврат денежных средств осуществляется только безналичным переводом на Счет карты.

4.9. Банк не несет ответственности за разногласия между Держателем и ТСП или сторонним банком, принимающим Карту, в том числе возникающие в связи с ненадлежащим качеством товара или обслуживания. Банк не несет ответственности за товары и услуги, предоставленные Держателю в ТСП. Если стоимость покупки должна быть возвращена полностью или частично, то Держатель Карты может потребовать возврата денег от ТСП только путем безналичного перевода на Счет карты в Банке.

4.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Клиент нарушил порядок использования Карты, и это повлекло совершение операций без добровольного согласия Клиента, а именно: в том числе, но не исключительно, не обеспечил сохранность ПИН, реквизитов Карты и др.

4.11. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным с использованием Дополнительной карты.

4.12. Карта является собственностью Банка, предоставляется Клиенту во временное пользование и может подлежать возврату по требованию Банка в случаях:

- окончания срока действия Карты, указанного на лицевой стороне Карты;
- подачи Клиентом заявления о расторжении Договора;
- подачи Клиентом заявления о прекращении действия соответствующей Карты;
- повреждения Карты, которое привело к невозможности использования Карты.

5. УТРАТА КАРТЫ

5.1. Держатель Карты обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения

утраты, незаконного использования и компрометации Карты.

5.2. В случае обнаружения утраты Карты и (или) использования Карты без согласия Клиента, а также возможности возникновения подобных ситуаций, Держатель обязан заблокировать Карту, незамедлительно обратившись в Контактный центр Банка или Службу поддержки клиентов процессингового центра по номерам телефонов, указанным в [разделе 12](#) Единых правил, либо письменно посредством Системы дистанционного банковского обслуживания или путем представления соответствующего заявления в подразделение Банка, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной без согласия Клиента операции. Устные обращения Держателя по телефону принимаются: Банком - в часы работы Контактного центра Банка, указанные в [разделе 12](#) Единых правил, Службой поддержки клиентов процессингового центра - круглосуточно; письменные обращения Держателя принимаются Банком в часы работы подразделения Банка.

5.3. В соответствии с ч.11 статьи 9 федерального закона "О национальной платежной системе" № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. обращение Держателя в Банк в любой форме из указанных в п.5.2. настоящих Правил, признается уведомлением об утрате Электронного средства платежа (Карты) и (или) его использовании без добровольного согласия Клиента.

Датой и временем получения указанного уведомления считается дата и время получения Банком обращения Держателя.

5.4. Устное уведомление Банка об Утрате Карты по телефону не требует Аутентификации Держателя.

5.5. В случае если в обращении Держателя будет содержаться информация, недостаточная для определения конкретной Карты, подлежащей блокировке, Банк вправе заблокировать все Карты Держателя, удовлетворяющие признакам, указанным в обращении Держателя.

Банк имеет право передавать полученную от Держателя информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Держатель должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Карты.

5.6. В случае Утраты Карты за рубежом, Держатель должен известить Банк согласно п.п.5.2—5.4 настоящих Правил и обратиться

в службу экстренной помощи Платежной системы для сообщения об утрате Карты и срочного получения наличных средств (по услуге "Экстренная выдача наличных денежных средств").

При этом Платежная система самостоятельно решает вопрос о возможности получения наличных средств по утраченной Карте.

6. ТРЕБОВАНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КАРТЫ

6.1. Для предотвращения незаконного использования Карты Держателю необходимо:

- немедленно после получения Карты подписать ее на оборотной стороне подписью, аналогичной подписи в ДУЛ;
- никому не передавать Карту и ПИН, а также реквизиты карты;
- хранить в тайне ПИН. При получении конверта с ПИН убедиться, что он не имеет надрывов или повреждений, в противном случае немедленно информировать об этом Банк;
- по получении ПИН запомнить его и уничтожить листок, на котором он напечатан. Если Держатель решил записать ПИН, то запись необходимо произвести так, чтобы постороннее лицо не смогло догадаться, что это ПИН. Запись ПИН необходимо хранить в защищенном месте отдельно от Карты;
- в случае Утраты Карты или секретности ПИН немедленно обратиться в Банк для блокирования Карты и (или) постановки Карты в международный стоп-лист;
- при использовании Карты с технологией 3D-Secure соблюдать меры предосторожности и не передавать третьим лицам информацию об одноразовых кодах подтверждения, получаемых в SMS - сообщениях на мобильное устройство в процессе осуществления расчетов банковской картой в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

6.2. Перед использованием Карты в Банкомате, терминале Держателю следует убедиться в отсутствии дополнительного оборудования – накладок на клавиатуру, вкладок в кардридер; при пользовании Банкоматом, терминалом ПВН или ТСП - набирать ПИН таким образом, чтобы никто не мог видеть набираемых цифр, а также не следует обращаться к помощи третьих лиц при использовании Банкомата, за исключением сотрудников Банка.

6.3. При оплате товаров и услуг, получения наличных в ТСП требовать совершения операции в своем присутствии либо при личном участии.

6.4. Перед подписанием чека/слипа проверить

правильность суммы операции, валюту операции, дату операции, номер Карты, название организации, принявшей Карту. Подписывая слип/чек, Держатель признает правильность указанной в нем суммы. Держатель должен получить одну копию оформленного чека/слипа.

6.5. После оплаты товаров или услуг, получения наличных в ПВН Держатель обязан убедиться, что ему возвращена именно его Карта.

6.6. В случае удержания Карты Банкоматом Держателю необходимо оперативно обратиться в Банк по телефону, указанному в Единых правилах.

6.7. Держателю необходимо обеспечить хранение и использование Карты в условиях, исключающих несанкционированный доступ третьих лиц к информации о Карте. Помнить, что при наличии информации о номере карты, сроке ее действия и CVV-коде можно совершить операцию, в том числе несанкционированную, по списанию денежных средств через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет".

6.8. В случае утраты/кражи Карты ее незаконного использования, а также, если Держатель заподозрил, что его ПИН стал известен другому лицу, необходимо немедленно обратиться в Контактный центр Банка или Службу поддержки клиентов процессингового центра для блокирования Карты в соответствии с п. 4.19 [раздела 4](#) настоящих Единых правил и п. 5.2 настоящих Правил. Блокировка Карты и дальнейшие действия Клиента в отношении Карты осуществляются в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

7.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

7.1.1. В случае принятия положительного решения о выпуске Карты, выдать Держателю Карту в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения Договора текущего счета банковской карты или получения заявления о выпуске/перевыпуске Карты/Дополнительной карты и размещения на Счете Карты суммы, достаточной для оплаты выпуска/перевыпуска Карты/Дополнительной карты в соответствии с Тарифами.

7.1.2. Незамедлительно заблокировать Карту в дату получения устного (телефонного) или письменного уведомления Держателя об Утрате Карты.

7.1.3. Осуществить мероприятия по постановке Карты в международный стоп-лист при получении письменного Заявления Держателя.

7.1.4. Информировать Держателя о совершении каждой операции с

использованием Карты путем направления Держателю уведомления в порядке, установленном Договором с Держателем, в соответствии с ч.4. статьи 9 федерального закона "О национальной платежной системе" № 161-ФЗ от 27.06.2011 г.

7.1.5. Информировать Держателя о приостановлении или прекращении использования Карты в соответствии с ч.9.2 статьи 9 федерального закона "О национальной платежной системе" № 161-ФЗ от 27.06.2011 г., а также об отказе в совершении операции с использованием Карты в соответствии с ч.3.6 статьи 8 федерального закона "О национальной платежной системе" № 161-ФЗ от 27.06.2011 г., по инициативе Банка в установленных указанным федеральным законом случаях в день такого приостановления или прекращения либо отказа в совершении операции путем направления Держателю уведомления в порядке, установленном Единými правилами, с указанием причины приостановления или прекращения использования Карты либо отказа в совершении операции.

7.2. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

7.2.1. Блокировать Карту:

- при обнаружении или возникновении подозрений о неправомерности проводимых операций с использованием Карты, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном использовании Карты;
- при нарушении Клиентом Единých правил, в том числе порядка использования Карты;
- при недостаточном объеме средств на Счете Карты, необходимом для оплаты обслуживания Карты и иных комиссий;
- при возникновении просроченной задолженности по Карте с овердрафтом.

7.2.2. Разблокировать Карту:

- при размещении Клиентом на Счете Карты суммы, требуемых для оплаты комиссий и обслуживания Карты;
- в иных случаях, не противоречащих законодательству Российской Федерации, правовым нормам Платежных систем и Единých правил.

7.2.3. В одностороннем порядке устанавливать или изменять лимиты выдачи наличных денежных средств в Банкоматах.

7.2.4. Прекратить действие Карты в случаях:

- обнаружения Банком незаконных операций с использованием Карты;
- предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты;

– закрытия Счета карты Банком в соответствии с Единými правилами.

7.2.5. Уничтожить Карту, не востребованную Клиентом по истечении 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента изъятия Карты в случае задержания Карты Банкоматом при неполучении Банком от Клиента письменного заявления о возврате Карты.

7.2.6. В случае Утраты Карты списывать со Счета карты денежные средства, соответствующие суммам операций, совершенным с использованием авторизации за период времени, прошедший с момента обнаружения Держателем утраты Карты до момента получения Банком письменного заявления Держателя об утрате Карты, а по операциям совершенным без авторизации, в течение 14 (четырнадцати) дней с даты получения письменного заявления Держателя о постановке Карты в международный стоп-лист.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

8.1. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

8.1.1. Использовать Карту в соответствии с настоящими Правилами, Единými правилами и Тарифами.

8.1.2. Не допускать передачу и неправомерное использование Карты, ПИНА или реквизитов Карты третьими лицами.

8.1.3. Не допускать ненадлежащего использования Карты, в том числе для оплаты товаров и услуг, запрещенных законодательством в стране Держателя.

8.1.4. Не менее 120 (ста двадцати) календарных дней с момента совершения операции с использованием Карты сохранять документы по операциям (чеки/слипы, квитанции) для урегулирования спорных вопросов в случае их возникновения.

8.2. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

8.2.1. Пользоваться услугами, предоставляемыми Платежной системой, в том числе услугами экстренной выдачи наличных средств и экстренного выпуска при утрате Карты за пределами Российской Федерации.

8.2.2. Участвовать в акциях, конкурсах и иных мероприятиях, организуемых Платежной системой, обращаться в Банк за консультацией по порядку предоставления дополнительных услуг Платежной системой.

8.2.3. Обращаться в Банк с заявлениями о выпуске/ перевыпуске Основной и (или) Дополнительной карты.

8.2.3. Обращаться в Банк с заявлениями о блокировании/разблокировке, постановке карты в международный стоп-лист.

8.2.4. Обращаться в Банк с Заявлением об установке, изменении или снятии Расходного лимита на Основную карту/Дополнительную

карту в пределах лимитов, установленных Тарифами.

8.2.5. В любое время прекратить действие любой Дополнительной карты, отказаться от использования Основной карты до истечения срока ее действия путем подачи заявления в Банк.

8.2.6. Давать Банку письменные распоряжения на подключение/ отключение дополнительных услуг и сервисов. Поручения на дополнительные услуги и сервисы может давать Банку только Держатель Основной карты с оплатой в соответствии с Тарифами Банка.

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

Настоящие условия осуществления переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) (далее по тексту настоящего приложения — Условия), устанавливают порядок осуществления и получения Клиентами переводов денежных средств по номеру мобильного телефона получателя через СБП.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк по умолчанию – кредитная организация, являющаяся Участником СБП, которую Клиент выбирает для получения переводов денежных средств по номеру телефона с использованием СБП. Установление Банка в качестве Банка по умолчанию осуществляется Клиентом посредством настроек перевода в интерфейсе Системы ДБО по желанию Клиента.

Сервис – сервис по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона получателя в рамках СБП посредством Системы ДБО.

Участники СБП – кредитные организации, в том числе Банк, и иные организации, обеспечивающие осуществление переводов денежных средств с использованием СБП.

Иные термины, определения и сокращения, используемые в настоящих Условиях, применяются в соответствии с [разделом 1](#) Единых правил.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Посредством Сервиса Банк предоставляет Клиенту возможность осуществления переводов денежных средств

2.2. в пользу получателей – физических лиц, счета которых открыты в других кредитных организациях, являющихся Участниками СБП. Переводы денежных средств с использованием СБП осуществляются только в валюте Российской Федерации.

2.3. Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с настоящими Условиями путем совершения одного из следующих действий:

- осуществления первого перевода денежных средств посредством Сервиса;
- получения денежных средств на Счет посредством Сервиса;
- выбора Банка в качестве Банка по умолчанию.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОСРЕДСТВОМ СЕРВИСА

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств с использованием СБП в соответствии со следующими параметрами перевода, указанными (подтвержденными) Клиентом при оформлении распоряжения о переводе посредством Сервиса:

- Счет, с которого осуществляется перевод в другую кредитную организацию, являющуюся Участником СБП;
- номер мобильного телефона получателя (если перевод осуществляется по номеру телефона);
- кредитную организацию, в которую осуществляется перевод, из предлагаемого перечня Участников СБП;
- сумма перевода ;комиссионное вознаграждение за осуществление перевода (при наличии).

3.2. При указании параметров перевода Сервис осуществляет автоматический запрос в АО "НСПК" в целях подтверждения и (или) получения информации о получателе Перевод денежных средств осуществляется только в случае подтверждения и (или) получения необходимой информации о получателе со стороны АО "НСПК" и последующего подтверждения указанной информации Клиентом.

3.3. Порядок подтверждения Клиентом параметров перевода денежных средств, а также информирования Клиента Банком о совершении операции перевода, регламентируется условиями Договора ДБО ([раздел 8](#) Единых правил).

3.4. Зачисление денежных средств на Счет Клиента, поступивших в рамках СБП, по номеру телефона Клиента, зафиксированного в Автоматизированной банковской системе, осуществляется Банком в режиме реального времени, на основании согласия Клиента на использование его номера телефона для указанной цели, предоставленного Банку в

соответствии с п.3.21 Единых правил.

3.5. Банк вправе:

- взимать комиссионное вознаграждение с Клиента за отправку и (или) получение переводов в рамках СБП в соответствии с требованиями Банка России;
- устанавливать лимиты по операциям (их количеству, сумме и др.), совершаемым с использованием Сервиса;
- отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:
 - при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП, в том числе в случаях перерывов в работе Системы ДБО и (или) Сервиса по техническим причинам;
 - в случае неподтверждения информации о получателе перевода денежных средств в соответствии с п. 3.2 настоящих Условий при переводе денежных средств посредством Сервиса;
 - при наличии запретов и (или) ограничений на осуществление операций в рамках СБП, установленных Банком России и (или) законодательством Российской Федерации;
 - в иных случаях, установленных Едиными правилами и (или) законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк обязуется:

- при переводе по номеру телефона с использованием СБП предоставлять Клиенту - отправителю для подтверждения информации о получателе данные получателя, полученные от АО "НСПК";
- зачислять на Счет Клиента (текущий счет, текущий счет с использованием банковской карты) денежные средства, поступившие с использованием СБП на основании согласия Клиента с использованием его номера телефона для указанной цели, предоставленного в соответствии с п.3.21 Единых правил;
- рассмотреть обращение Клиента об урегулировании спорной ситуации, связанной с совершением операции с использованием СБП, в соответствии с разделом 5 настоящих Условий.

3.7. Клиент вправе:

- определить Счет (текущий счет, текущий счет с использованием банковской карты) для зачисления Банком Клиенту денежных средств, переведенных с использованием СБП по номеру телефона Клиента с помощью настроек перевода в интерфейсе Системы ДБО;
- выбрать Банк в качестве Банка по умолчанию с помощью настроек перевода в интерфейсе Системы ДБО;
- обратиться в Банк с запросом об урегулировании спорной ситуации, связанной с совершением операции с использованием СБП, в порядке и в сроки, которые предусмотрены разделом 5 настоящих Условий.

3.8. В случае если Клиентом самостоятельно не определен Счет для зачисления денежных средств, полученных с использованием СБП, при этом у Клиента несколько Счетов, открытых в Банке, в качестве Счета для указанной цели Банк выбирает:

- в первую очередь - Текущий счет с использованием банковской карты, к которому выпущена действующая дебетовая Карта без установленного Разрешенного овердрафта;
- во вторую очередь - Текущий счет с использованием банковской карты, к которому выпущена действующая дебетовая Карта, используемый для погашения потребительского кредита;
- в третью очередь - Текущий счет с использованием банковской карты, к которому выпущена действующая Карта с установленным Разрешенным овердрафтом, при отсутствии задолженности Клиента;
- в четвертую очередь - Текущий счет (за исключением Текущего счета, используемого для погашения кредита, и Счета по вкладу);
- в пятую очередь - Текущий счет, используемый для погашения кредита.

В случае наличия у Клиента нескольких Счетов с одинаковыми параметрами из указанных в настоящем пункте Банк выбирает Счет, по которому Клиентом была совершена последняя по дате операция, а в случае совпадения дат операций – выбирает Счет для зачисления по своему усмотрению.

3.9. Зачисление денежных средств, поступивших с использованием СБП, не осуществляется:

- на Текущий счет с использованием банковской карты, Карты, выпущенные к которому, заблокированы или закрыты;

- на Текущий счет с использованием банковской карты, к которому выпущена действующая Карта с установленным Разрешенным овердрафтом, при наличии задолженности Клиента.

3.10. Дополнительная информация о порядке осуществления переводов денежных средств с использованием СБП доступна Клиентам на официальном сайте СБП по адресу <https://sbp.nspk.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И УЧАСТНИКОВ СБП

4.1. Клиент понимает и принимает все риски, связанные с недостоверностью или неактуальностью своего номера мобильного телефона, предоставленного Банку для зачисления денежных средств, поступивших в рамках СБП, и отправителю денежных средств для осуществления перевода по номеру телефона Клиента в рамках СБП, а также номера мобильного телефона получателя, указанного Клиентом при оформлении распоряжения о переводе денежных средств с использованием Сервиса, выраженные, в том числе, в невозможности осуществления и (или) зачисления перевода денежных средств либо зачислении денежных средств третьему (стороннему) лицу, а также в компрометации данных Клиента.

4.2. Банк не несет ответственности:

- за нарушение сроков, предусмотренных СБП для зачисления переводов денежных средств, произошедшее по причинам, не зависящим от Банка, и не возвращает отправителю удержанное за перевод комиссионное вознаграждение, в случае его взимания в соответствии с Тарифами Банка;
- за некорректно указанную (предоставленную) Клиентом информацию для осуществления операции по переводу (зачислению) денежных средств в рамках СБП;
- за отсутствие у банка получателя, в пользу которого Клиентом отправлен перевод денежных средств в рамках СБП, возможности зачислить (выплатить) перевод получателю.

4.3. Банк информирует Клиента о том, что Участники СБП, равно как и Банк, не несут ответственности за последствия некорректно указанной (предоставленной) Клиентом информации для осуществления операции по переводу (зачислению) денежных средств в рамках СБП, а также неизвещения (несвоевременного извещения) Банка Клиентом об изменении своего номера мобильного телефона, включая возможную компрометацию данных Клиента.

4.4. Вопросы, связанные с возвратом товаров и возвратом денежных средств, уплаченных за товары или услуги, приобретенные Клиентом путем оплаты по QR – коду/ Платежной ссылке с использованием СБП, решаются путем обращения Клиента напрямую в ТСП, в котором были приобретены данные товары или услуги.

5. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СОВЕРШЕННЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

5.1. Споры, связанные с совершением операции перевода денежных средств с использованием СБП либо с отказом от совершения такой операции, включая операции, совершенные без добровольного согласия Клиента, возникающие между Клиентом и Банком, рассматриваются Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, устанавливающими правила платежной системы Банка России, и стандартами АО "НСПК", регламентирующими порядок разрешения указанных споров Участниками СБП.

5.2. Банк принимает к рассмотрению обращения Клиента об оспаривании операции перевода денежных средств с использованием СБП, совершение или неуспешное совершение которой повлекло возникновение финансовых потерь для Клиента, отправившего перевод, по следующим причинам:

5.2.1. В случае совершения операции перевода в пользу физического лица: неуспешное совершение операции перевода денежных средств по причине технического сбоя при условии успешной обработки данной операции в АО "НСПК";

5.2.2. В случае совершения операции перевода в пользу ТСП:

5.2.2.1. неуспешное совершение операции перевода денежных средств по причине технического сбоя, которое не завершилось передачей Клиенту товаров (оказанием услуг, выполнением работ), при условии успешной обработки данной операции в АО "НСПК";

5.2.2.2. осуществление Клиентом оплаты товаров (услуг, работ) иным способом (банковской картой, наличными денежными средствами, др.);

- 5.2.2.3. осуществление Клиентом оплаты товаров (услуг, работ), которое не завершилось передачей Клиенту товаров (оказанием услуг, выполнением работ) в соответствии с предварительно согласованными между Клиентом и ТСП условиями;
- 5.2.2.4. совершение операции списания оплаты за услугу (работу), подписку на которую Клиент не оформлял или своевременно отменил;
- 5.2.2.5. получение Клиентом товара (услуг, работ) ненадлежащего качества;
- 5.2.2.6. неполучение Клиентом денежных средств за возвращенный товар или за отказ от ранее приобретенной услуги (работы);
- 5.2.2.7. совершение операции перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 5.2.2.8. 5.3. Обращение Клиента с целью оспаривания операции, совершенной с использованием СБП, принимается в течение 180 календарных дней от даты совершения операции, за исключением:
- обращений в соответствии с п. 5.2.2.3 и п. 5.2.2.5 Условий, которые принимаются в течение 180 календарных дней от предполагаемой даты/ даты доставки товара (оказания услуг, выполнения работ) соответственно или не более 540 календарных дней от даты совершения операции;
 - обращений в соответствии с п. 5.2.2.6 Условий, которые принимаются не ранее 7 календарных дней от даты возврата товара (отказа от услуги/ работы), до 180 календарных дней от даты возврата товара (отказа от услуги/ работы), но не более 540 календарных дней от даты совершения операции.
- 5.3. В обращении, представленном в Банк, Клиент указывает следующие обязательные сведения, касающиеся оспариваемой операции:
- дата операции;
 - сумма оспариваемой операции перевода денежных средств;
 - причина обращения в соответствии с п. 5.2 Условий, описание обстоятельств, подтверждающих обоснованность обращения в соответствии с указанной причиной.
- Банк вправе запросить представление Клиентом дополнительных сведений и документов, связанных с совершением оспариваемой операции, необходимых для рассмотрения обращения Клиента, а Клиент обязуется их предоставить по запросу Банка.
- 5.4. Банк рассматривает обращение Клиента в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Банком указанного обращения, при этом Банк обязуется предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения данного заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента.
- 5.5. Банк отклоняет обращение Клиента об оспаривании операции в случае если по результатам его рассмотрения Банком получена информация:
- об осуществлении банком получателя или получателем возврата денежных средств Клиенту по оспариваемой операции;
 - о необоснованности обращения Клиента.
- 5.6. Возмещение Клиенту суммы оспариваемой операции осуществляется в случае подтверждения обоснованности обращения Клиента по результатам его рассмотрения, а в случае совершения операции перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента - в соответствии с п. 8.27 Единых правил.
- 5.7. Все споры, возникающие в случае использования СБП в целях оплаты Клиентом товаров (услуг, работ) в пользу ТСП, касающиеся доставки товаров (оказания услуг, выполнения работ), возврата товара, отказа от предоставления услуги (выполнения работы) и т.п., рассматриваются между Клиентом и ТСП в претензионном или судебном порядке без участия Банка.