

**ПРАВИЛА**  
**КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**В ИНВЕСТИЦИОННОМ БАНКЕ «ВЕСТА» (ООО)**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Аутентификационные данные** — Код-доступа, уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций, в том числе с использованием Карты через Банкомат, Интернет-Банк, Мобильное приложение Банка и/или другие каналы обслуживания в сети Интернет. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

**Банк** – Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО). Место нахождения: Российская Федерация, 119071, г. Москва, Ленинский проспект, д. 15А. Лицензия Банка России № 2368 от 01.06.1993 г.

**Бенефициарный владелец** - в целях Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом (Вкладчиком) в целях хранения и получения дохода. Доход по Вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

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

**Договор комплексного банковского обслуживания (Комплексный договор)** – заключаемый между Банком и Клиентом договор с целью получения Клиентом услуг Банка в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного обслуживания, представляющий собой совокупность настоящих Правил комплексного обслуживания, Приложений к ним, Тарифов и подписанной Клиентом Заявления-Анкеты о присоединении.

**Договор** - если не указано отдельно, любой из договоров:

- **Договор банковского счета (Договор счета)** – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения к Правилам, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, включающий в себя Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), Заявление-Анкету (Заявку), Тарифы;
- **Договор об открытии и обслуживании счета с предоставлением Карты (Договор банковской карты)** – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам, в соответствии с которым Банк обязуется выпустить на имя Клиента Карту, осуществлять её обслуживание, открыть Клиенту Счет, для расчетов с использованием Карты (реквизитов Карты), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении операций по Счету, в том числе с использованием Карты (реквизитов Карты), включающий в себя Правила размещения физическими лицами вкладов в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), Заявление-Анкету (Заявку), Тарифы;
- **Договор банковского вклада (Договор вклада)** - договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам, в соответствии с которым Банк, принявший поступившую от Клиента или поступившую на имя Клиента / выгодоприобретателя денежную сумму (Вклад), обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором, включающий в себя Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), Заявление-анкету (Заявку), Тарифы;
- **Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО)** – договор между Клиентом и Банком о дистанционном банковском обслуживании в Системе Интернет-Банк, включающий в себя Условия предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Инвестиционном банке «ВЕСТА» (ООО), Заявление-анкету (Заявку), Тарифы;

• **Договор потребительского кредита (Договор овердрафта)** – договор о предоставлении кредита на потребительские цели, в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту Овердрафт, а Клиент обязуется возвратить Банку полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Овердрафтом, а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в соответствии с Договором. Договор состоит из Общих условий договора потребительского кредита (овердрафта) и Индивидуальных условий договора потребительского кредита (овердрафта).

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, состоящая из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов и средств электронной цифровой подписи, позволяющая организовать электронный документооборот между Банком и Владельцем счета, включая возможность передачи Банку Заявки на заключение Договора и/или электронных документов с целью проведения операций по Счету Клиента и/или получения Клиентом информации о Счете и ЭД, содержащихся в выписке из Счета, предоставляемых Банком Клиенту с использованием Системы Интернет-Банка по телекоммуникационным каналам связи.

**Заявка** - предложение Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор и содержащее все существенные условия соответствующего Договора и/или порядок их определения.

**Заявление-Анкета (Заявление)** – заявление Клиента по форме, утвержденной Банком, содержащее волеизъявление Клиента о присоединении к настоящим Общим правилам в целях заключения Комплексного договора, а также Заявку на заключение Договора банковского счета и/или Договора банковского вклада и/или Договора банковской карты, Договора дистанционного банковского обслуживания, а также сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07 августа 2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Коды доступа** — ПИН-код, графические, цифровые и/или буквенные коды, позволяющие аутентифицировать Клиента при его обращении в Банк через Дистанционное банковское обслуживание.

**Клиент (Владелец счета)** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор комплексного банковского обслуживания, и/или любой из Договоров и находящееся на обслуживании в Банке. В случае открытия банковского вклада в пользу третьего лица на основании статьи 842 Гражданского кодекса РФ, до момента вступления третьего лица в права вкладчика, Клиентом считается лицо, открывающее такой вклад, при этом лицо, в пользу которого открывается вклад, считается Выгодприобретателем.

**Ключ ЭП (Электронной подписи)** – закрытый ключ Электронной подписи – уникальная последовательность символов, известная владельцу ЭП и предназначенная для создания ЭП в ЭД с использованием средств ЭП.

**Налог на профессиональный доход (НПД)** – специальный налоговый режим, устанавливаемый и применяемый в соответствии с Федеральным Законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»».

**Правила комплексного обслуживания** – настоящие Правила комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

**Профессиональный доход** – доход, определяемый Федеральным Законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»» как доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

**Общие условия** – Общие условия Договора потребительского кредита – условия предоставления овердрафта, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения.

**Овердрафт** – потребительский кредит, предоставляемый Банком Клиенту (Владельцу счета) на условиях срочности, возвратности, платности для совершения операции с использованием Карты при недостаточности (отсутствии) средств на Счете для совершения операций, не превышающий Кредитный лимит.

**Правила** - если прямо не указано иное, любые из Правил, являющиеся приложениями к настоящим Правилам комплексного обслуживания:

- Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО);
- Правила размещения физическими лицами вкладов в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО);
- Правила выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО).

**Поручение (Распоряжение)** – распоряжение Владельца Счета (Представителя) на совершение операции по Счету, содержащее всю необходимую в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка информацию для осуществления перевода денежных средств, подтвержденное Документом по операциям с использованием банковских карт или оформленное в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания. В целях определения времени приема к исполнению Поручений, как представляемых Владельцем счета (Представителем) в Банк по телекоммуникационным каналам общего доступа, так и представляемых в Банк на бумажном носителе и заверенных собственноручной подписью Владельца счета (Представителя), применяется единое учетно-отчетное время - московское.

**Представитель (представитель клиента)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, в частности, физическое лицо, которому Клиент (Владелец счета) предоставил право совершения операций по Счету в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и/или Договором, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпущена Дополнительная карта.

**Самозанятый** – физическое лицо - налогоплательщик РФ, применяющий специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**Сайт Банка** – интернет-представительство Банка, расположенное в сети Интернет по адресу [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru).

**Система дистанционного банковского обслуживания Интернет-Банк (Система, Система Интернет-Банк)** – система обмена электронными документами, включающая комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для удаленного составления, удостоверения, передачи и обработки ЭД по телекоммуникационным каналам связи.

Система Интернет-Банк является **электронным средством платежа** (далее – ЭСП), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Доступными для Клиента в Системе являются все Счета, как уже открытые на дату заключения Договора, так и вновь открываемые впоследствии.

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет** – если прямо по тексту не указано иное, любой из следующих Счетов, открываемых Банком в соответствии с Договором:

- **Банковский счет** - текущий и расчетный счет в рублях РФ, в иностранной валюте.
- **Счет карты** – банковский счет, открытый Банком Клиенту на основании Договора об открытии и обслуживании счета с предоставлением карты для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте Счета, указанной в Заявлении-Анкетe (Заявке), с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.
- **Счет карты Самозанятого** – банковский счет, открываемый физическому лицу - налогоплательщику РФ, применяющему специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (Самозанятому), в соответствии с Правилами, для совершения операция с использованием Карты в соответствии с тарифным планом «Самозанятый».
- **Депозитный счет (Счет по вкладу)** - счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.

**Тарифы** – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о размере и порядке взимания комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, а также информацию об условиях обслуживания и предоставления услуг. Тарифы размещаются на Сайте Банка [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru).

**Условия ДБО** – Условия предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) (Приложение № 5).

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Владельцу счета составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств со Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- Банковских карт;
- информационно-коммуникационных технологий (в частности, дистанционное банковское обслуживание посредством системы Интернет-Банк);
- иных технических устройств (например, банкоматов).

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

ЭП является реквизитом ЭД, предназначенным для защиты ЭД от подделки, полученным в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющим идентифицировать Владельца СКП ЭП, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации.

Под Электронной подписью (ЭП) в настоящих Правилах понимается **простая электронная подпись**, отвечающая требованиям Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Под простой электронной подписью (ПЭП) в настоящих Правилах понимается Разовый секретный пароль.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и/или авторство удостоверены с использованием Разового секретного пароля. Клиент может направить в Банк как Расчетный документ, так и ЭД свободного содержания, отправляемого в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. ЭД свободного содержания может документ, связанный с осуществлением валютной операции, или Расчетный документ, для которого в Системе не предусмотрена форма для составления, иные документы, предусмотренные Правилами комплексного обслуживания.

Понятия, специально не определенные в Правилах комплексного обслуживания и/или Договорах, применяются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в настоящих Правилах комплексного обслуживания и/или Договорах.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Правила комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) являются документом Банка, устанавливающим перечень услуг, оказываемых Клиенту в Банке, порядок их оказания, порядок заключения договоров/соглашений, в результате которых возникают, изменяются, прекращаются правоотношения между Сторонами.

**2.2.** В рамках Комплексного договора Банк может оказывать следующие услуги:

- Открытие и ведение банковского счета в соответствии с Договором банковского счета;
- Открытие и ведение счета с использованием банковских карт в соответствии с Договором банковской карты;
- Открытие банковского вклада в соответствии с Договором банковского вклада;
- Дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания;
- Предоставление потребительского кредита (Овердрафта) в соответствии с Договором потребительского кредитования.

**2.3.** В рамках Комплексного договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Правилами, устанавливающими существенные условия Договора. При этом, количество Договоров банковского счета и/или Договоров банковского вклада и/или Договоров банковской карты и/или Договоров потребительского кредитования между Банком и Клиентом не ограничено.

Условия Правил комплексного обслуживания являются неотъемлемой частью каждого из Договоров и применяются к отношениям Сторон, если в соответствующем Договоре прямо не указано иное.

Если какое-либо положение настоящих Правил комплексного обслуживания противоречит положениям, установленным соответствующими Правилами для отдельного Договора, то применяются положения, установленные Правилами для такого вида Договоров.

**2.4.** Заключение Комплексного договора и/или любого из Договоров осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента в целом к Правилам путем представления в Банк Заявления-Анкеты и/или Заявки, в том числе в электронном виде через Систему Интернет-Банк, иным установленным Правилами комплексного обслуживания способом, при наличии технической возможности.

**2.5.** Для заключения Комплексного договора и/или Договора Клиент (представитель клиента) предоставляет в Банк Заявление-Анкету (Заявку) по форме, установленной Банком и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и правилами, установленными Банком.

В случае проведения идентификации с использованием единой биометрической системы и наличии технической возможности, Заявление-Анкета может быть подписана Клиентом простой электронной подписью единой системы идентификации и аутентификации с учетом требований, установленных Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Правилами комплексного обслуживания (в т.ч. отдельными Договорами) могут быть предусмотрены иные способы заключения Договора.

- 2.6.** Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Комплексного договора Клиент предоставляет в Банк Заявку по форме, утвержденной Банком, в том числе в электронном виде через Систему Интернет-Банк при наличии технической возможности.
- 2.7.** Комплексный договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления-Анкеты (Заявки), а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящими Правилами комплексного обслуживания при условии представления Клиентом документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.  
Подтверждением факта заключения Договора является предоставление Клиенту доступа в Систему Интернет-Банк и/или направления соответствующего уведомления одним из способов, указанных в настоящих Правилах комплексного обслуживания и/или Договоре.
- 2.8.** Банк вправе отказать в принятии Заявления-Анкеты (Заявки), если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, представлены недействительные документы или документы, содержащие недостоверную информацию, если у Банка имеется информация о фактах проведения Клиентом сомнительных операций, а также в иных случаях, предусмотренным законодательством Российской Федерации.
- 2.9.** Банк принимает решение о заключении Комплексного договора и/или любого из Договором и/или о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы и информацию.
- 2.10.** Независимо от факта предоставления в Банк документов для целей заключения Комплексного договора и/или отдельного Договора между Банком и Клиентом, Договор считается заключенным при условии проведения Банком надлежащей Идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и совершения Клиентом, действий направленных на исполнение договора (если применимо).
- 2.11.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил комплексного обслуживания и/или Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.
- 2.12.** Заключение Комплексного договора, отдельных Договоров влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами комплексного обслуживания, а также указанными Договорами.
- 2.13.** В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила комплексного обслуживания до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 2.14.** Изменение или расторжение Комплексного договора и/или любого из Договоров не освобождает Клиента и/или Банк от исполнения своих обязательств по соответствующему Договору, возникших до момента такого изменения/расторжения.
- 2.15.** Комплексный договор и/или отдельные Договоры подлежат толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.16.** Перечень документов, необходимых для заключения Комплексного договора и/или Договора, публикуется на Сайте Банка.
- 2.17.** Банк вправе изменять настоящие Правила комплексного обслуживания, и/или Тарифы, направив Клиенту соответствующее уведомление не позднее дня, предшествующего дню изменений Общих правил и/или Тарифов.
- 2.18.** Стороны договорились об использовании простой электронной подписи, отвечающей требованиям Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», для целей подписания электронных документов в рамках Комплексного договора и/или отдельных Договоров.  
Простая электронная подпись может быть использована Клиентом для подписания электронных документов, в том числе для подписания в электронной форме Заявки с целью заключения Договора и/или иных соглашений с Банком при наличии технической возможности. Банком самостоятельно определяется перечень электронных документов, которые могут быть подписаны Клиентом Простой электронной подписью, с учетом функциональных возможностей Системы Интернет-Банк.
- 2.19.** Банк доводит до сведения Клиентов настоящие Правила комплексного обслуживания, Приложения к ним, Тарифы, иные документы и информацию, необходимые для исполнения Комплексного договора

и/или Договоров, способами, установленными Банком, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения информации на официальном Интернет-сайте Банка по адресу: [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru);
- размещения объявлений на Информационном стенде в офисах Банка;
- размещения информации в Системе Интернет-Банк в соответствии с условиями Договора ДБО.

**2.20.** Настоящие Правила комплексного обслуживания являются изменениями редакции Правил открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), действовавшей до 06 марта 2019 г.

Действие Правил комплексного обслуживания равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор банковского счета, в том присоединившихся к Правилами открытия, ведения, закрытия счетов в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) до 06 марта 2019 г.

**2.21.** Настоящие Правила комплексного обслуживания являются изменениями Правил размещения физическими лицами вкладов в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Действие Правил комплексного обслуживания равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор банковского вклада, в том присоединившихся к Правилам размещения физическими лицами вкладов в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) до 06 марта 2019 г.

**2.22.** Настоящие Правила комплексного обслуживания являются изменениями Правил выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО).

Действие Правил комплексного обслуживания равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор банковской карты, в том присоединившихся к Правилам выпуска и обслуживания банковских карт физических лиц Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) до 06 марта 2019 г.

**2.23.** Настоящие Правила комплексного обслуживания являются изменениями Общих условий договора потребительского кредита – условий предоставления овердрафта.

Действие Правил комплексного обслуживания равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор овердрафта, в том присоединившихся к Общим условиям договора потребительского кредита – условиям предоставления овердрафта до 06 марта 2019 г.

**2.24.** Настоящие Правила комплексного обслуживания являются изменениями Условий предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

Действие Правил комплексного обслуживания равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания, в том присоединившихся к Условиям предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) до 06 марта 2019 г.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1.** Банк обязуется:

**3.1.1.** Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к банковскому обслуживанию и сопутствующим услугам.

**3.1.2.** Уведомлять об изменениях в Правилах комплексного обслуживания, Приложениях к ним, Тарифах, иной информации в порядке и способами, установленными настоящими Правилами комплексного обслуживания.

**3.2.** Банк вправе:

**3.2.1.** Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, Представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

**3.2.2.** Проверять и обновлять сведения, представленные Клиентом в Заявлении-Анкетe или Заявке, в том числе с привлечением третьих лиц.

**3.2.3.** С согласия Клиента производить фотосъемку, и/или видеозапись, и/или аудиозапись при заключении Договора, в момент совершения операций, а также при совершении иных действий. В случае возникновения спорной ситуации фотосъемка, и/или видеозапись, и/или аудиозапись могут служить доказательством при разрешении спорной ситуации.

**3.2.4.** Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами комплексного обслуживания, в том числе документы и сведения о статусе налогового резидента Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента.

**3.2.5.** При приеме на обслуживание клиентов - налогоплательщиков Налога на профессиональный доход проверять и учитывать информацию о статусе клиента как Самозанятого.

- 3.2.6.** Отказаться от заключения Договора с физическим лицом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2.7.** Замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.2.8.** Расторгнуть Договор с Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2.9.** Совершать иные действия в соответствии с Правилами комплексного обслуживания и/или Договора.
- 3.2.10.** Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, включая: фотографическое изображение и видеоизображение Клиента; Ф.И.О.; год; месяц; дата; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адрес: места жительства (пребывания), места регистрации, места работы; страховой номер индивидуального лицевого счета; идентификационный номер налогоплательщика; сведения о трудовой деятельности (в т.ч. сведения о трудовом стаже и доходе); сведения о номерах телефонов, а также о банковских счетах и картах; сведения об адресах электронной почты Клиента, полученные из сети Интернет и/или из иных общедоступных источников персональных данных; размер задолженности перед Банком; кредитная история Клиента и любой иной, ранее предоставленной Банку информации, в том числе, содержащей банковскую тайну, в частности, указанной в Заявлении-Анкетe / Заявлении и в иных документах, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным Законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Целью обработки персональных данных является исполнение условий Договора.
- 3.2.11.** В целях предотвращения совершения в отношении Клиента противоправных действий Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в случаях, когда у Банка имеются подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ.
- 3.2.12.** В случае получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента - получателя средств, составленное иной кредитной организацией, обслуживающей плательщика – юридического лица, направляемое в Банк по форме и в порядке, установленном нормативным актом Банка России (далее – Уведомление о приостановлении), до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента Банк:
- 3.2.12.1. приостанавливает зачисление денежных средств на Счет Клиента по Уведомлению о приостановлении, на 5 (Пять) рабочих дней с момента получения такого уведомления;
- 3.2.12.2. незамедлительно уведомляет Клиента, являющегося получателем данных денежных средств, о таком приостановлении, а также о необходимости представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения зачисляемых средств. Такое Уведомление о приостановлении направляется Клиенту каналом информирования, предусмотренным Правилами.
- В случае предоставления Клиентом в Банк документов, указанных в п. 3.2.12.2 Правил, в течение срока, указанного в п. 3.2.12.1 Правил, Банк зачисляет денежные средства на Банковский счет Клиента.
- В случае непредоставления Клиентом в Банк документов, указанных в п. 3.2.12.2 Правил, в течение срока, указанного в п. 3.2.12.1 Правил, Банк возвращает денежные средства в кредитную организацию, от которой было получено Уведомление о приостановлении, для их последующего зачисления на счет плательщика – юридического лица.
- Такой возврат Банк осуществляет не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в п. 6.2.16.1 Правил.
- В случае получения Банком Уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента Банк направляет в кредитную организацию, от которой поступило такое уведомление, уведомление о невозможности приостановления зачисления средств на Банковский счет Клиента – получателя по форме и в порядке, установленном Банком России.
- 3.3.** Клиент обязуется:
- 3.3.1.** Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, включая документы и сведения о его статусе налогового резидента иностранного государства.
- 3.3.2.** Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, включая Контактные данные Клиента, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством

Российской Федерации и Правилами комплексного обслуживания, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

- 3.3.3.** На регулярной основе самостоятельно знакомиться на сайте Банка с изменениями и дополнениями, которые планируются внести в Правила комплексного обслуживания (Договор) и/или Тарифы, а также иными условиями осуществления обслуживания Клиентов в Банке.
- 3.3.4.** Предоставлять по запросу Банка документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами комплексного обслуживания (Договором), в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.
- 3.3.5.** В течение 3 (Трех) рабочих дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о представителе клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных.
- 3.3.6.** Оплачивать услуги Банка согласно Тарифам, действующим на дату совершения операций по Счету и все прочие комиссии и платы в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.4.** Клиент вправе:
- 3.4.1.** Получать необходимую информацию от Банка в рамках Комплексного договора и/или любого из Договоров.
- 3.4.2.** Самостоятельно определять виды предоставляемых Банком услуг, которые он желает получить по соответствующему Договору.
- 3.4.3.** В любое время, по своему усмотрению, расторгнуть Договор, отказаться от отдельной банковской услуги в рамках Договора, в том числе, в случае несогласия с изменениями, вносимыми Банком в настоящие Правила комплексного обслуживания и/или Тарифы в одностороннем порядке путем представления соответствующего заявления в Банк, погашения имеющейся задолженности по оплате Тарифов, закрытия Счетов, обслуживаемых в рамках Договора до даты вступления изменений в силу.
- 3.5.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк на передачу персональных данных Клиента (а именно, маскированных Ф.И.О. Клиента) на основании запроса отправителя перевода, содержащего Номер мобильного телефона сотовой связи Клиента, в целях совершения отправителем перевода в пользу Клиента денежного перевода посредством Системы быстрых платежей; персональные данные Клиента в указанном случае передаются Банком в операционный и платежный клиринговый центр АО «НСПК» (адрес местонахождения: РФ, 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д.11А) и в банк отправителя перевода для их отображения отправителю перевода.
- 3.6.** Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк (посредством волеизъявления Клиента в соответствующем разделе Системы Интернет-Банка) предоставлять полностью или частично сведения, указанные в пункте 3.2.10 Правил комплексного обслуживания и о проводимых операциях по Счетам, налоговому органу, в целях их обработки, включая такую обработку в целях реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»» (при наличии технической возможности), включая, но не ограничиваясь:
- постановка Клиента на учет в налоговом органе в качестве Самозанятого;
  - снятие Клиента с учета в налоговом органе в качестве Самозанятого;
  - фискализации Профессионального дохода;
  - сторнирование ранее зарегистрированного Профессионального дохода;
  - получение информации по зарегистрированному Профессиональному доходу (в том числе зарегистрированному вне Банка);
  - получение информации по налоговым начислениям в рамках Налога на профессиональный доход;
  - получение квитанции и оплата налоговых начислений в рамках Налога на профессиональный доход;
  - изменение персональных данных Клиента;
  - получение ИНН по персональным данным Клиента;
  - получение детального статуса Самозанятого в отношении Клиента;
  - получение рейтинга Самозанятого в отношении Клиента;
  - получение состояния лицевого счета Самозанятого;
  - получение списка разрешений, предоставленных Клиентом Банку;
  - запрос на изменение набора прав, выданных Клиентом Банку;
  - получение ключей для работы Банка в offline режиме, перечисление суммы налога на профессиональный доход со всех доходов Самозанятого в отчетном периоде. Совершение Клиентом в Системе Интернет-Банк действий, направленных на постановку на учет в качестве налогоплательщика «Налога на профессиональный доход» (указанием необходимой информации,



направление заявления и т.п.), считается надлежащей формой предоставления Банку указанных выше полномочий.

#### **4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ТАРИФЫ**

- 4.1.** Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Правила комплексного обслуживания (включая Приложения) и/или Тарифы, в том числе путем утверждения Банком новой редакции Правил комплексного обслуживания, отдельных Приложений к Правилам комплексного обслуживания и/или Тарифов, с извещением Клиента не позднее дня, предшествующего дню вступления соответствующих изменений в Правила комплексного обслуживания и/или Тарифы в силу, путем опубликования информации в порядке, установленном настоящим разделом.
- 4.2.** Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Правила комплексного обслуживания (Договоры) и/или Тарифы, в том числе об утверждении новой редакции Правил комплексного обслуживания, отдельных Приложений к Правилам и/или Тарифов, в срок не позднее дня, предшествующего дню вступления соответствующих изменений одним из следующих способов по выбору Банка:
- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка по адресу: [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru);
  - размещения объявлений на Информационном стенде в офисах Банка;
  - размещения информации в Системе Интернет-Банк в соответствии с условиями Договора ДБО.
- 4.3.** Уведомление Банком Клиента любым из способов, указанных в п. 4.2, не требует получения от Клиента доказательств его уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении Правил, отдельных Приложений и/или Тарифов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.
- 4.4.** При несогласии с изменениями и дополнениями Правил комплексного обслуживания, отдельных Приложений к Правилам и/или Тарифов Клиент имеет право расторгнуть Комплексный договор, отдельные Договоры в одностороннем порядке путем направления соответствующего заявления в Банк. Непредставление в Банк указанного заявления, равно как и продолжение исполнения соответствующего Договора (совершение расходных операций по Счету, наличие денежных средств на Счете, совершение операций с использованием Карты и т.п.) после вступления в силу изменений и дополнений Правил комплексного обслуживания, отдельных Приложений к Правилам и/или Тарифов является согласием Клиента с такими изменениями и дополнениями.
- 4.5.** Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил комплексного обслуживания, отдельных Приложений и/или Тарифов, опубликованная в порядке, установленном настоящим разделом, не была получена Клиентом, Клиент с ней не ознакомился и не принял к сведению.
- 4.6.** Любые изменения и дополнения в Правила комплексного обслуживания, отдельные Приложения и/или Тарифы с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

#### **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, возникших в соответствии настоящими Правилами комплексного обслуживания, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 5.2.** Стороны признают, что Банк не несет ответственности за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о переводе или выдаче денежных средств со Счета Клиента, выданных неуполномоченными лицами, исполнения расчетного документа, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, на основании которого списание средств не требует акцепта плательщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с процедурами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета в порядке, установленном законодательством РФ.
- 5.3.** Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электричества и сетей связи, сбой программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ, иных технических сбоев), повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.
- 5.4.** Банк не несет ответственности за:

- подлинность и достоверность документов, представленных Клиентом для открытия Счетов и депозитов, а также правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении Клиентом распоряжений о переводе денежных средств;
- неисполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае несоответствия проводимых операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Счета;
- неисполнение распоряжений Клиента в случае их оформления не в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, в том числе требованиями нормативных документов Банка России;
- неисполнение расчетных документов при недостаточности средств на Счете;
- неисполнение расчетных документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**5.5.** Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка, в процессе исполнения Договора. Документы должны быть действительными на день их предоставления в Банк;
- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении распоряжения о переводе денежных средств;
- своевременность представления в Банк документов и сведений в соответствии с настоящими Общими правилами. До поступления в Банк указанных сведений и документов все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;
- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, Договором.

**5.6.** Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по условиям Договора, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся, в частности:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии;
- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящим Правилам;
- принятие или любые изменения законодательных, или иных актов государственных органов Российской Федерации, или распоряжения данных органов, инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия, (далее – акты), которые прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящим Правилам.

**5.7.** Все споры и разногласия, возникающие в связи с обслуживанием Клиентов на основании настоящих Правил, невыполнением или ненадлежащим выполнением условий Договора, по которым не было достигнуто взаимоприемлемого согласия, подлежат разрешению в Симоновском районном суде города Москвы.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА**

- 6.1.** Комплексный договор вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном п. 2.8 настоящих Правил.
- 6.2.** Стороны признают, что Комплексный договор действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе.
- 6.3.** Клиент вправе подать в Банк заявление о расторжении Комплексного договора по форме, установленной Банком, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями Комплексного договора, отдельных Договоров и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил комплексного обслуживания, включая отдельные Приложения к Правилам, и/или Тарифов.
- 6.4.** Принятие Банком заявления о расторжении Комплексного договора возможно только в случае отсутствия действующих самостоятельных Договоров (за исключением Договора ДБО), заключенных Клиентом с Банком.

- 6.5.** При наличии у Клиента к моменту предоставления в Банк заявления о расторжении Комплексного договора непогашенной задолженности перед Банком, возникшей в результате заключения и/или при исполнении отдельных Договоров, включая задолженность по оплате комиссий за предоставленные до момента получения заявления о расторжении Комплексного договора услуги, неустоек (штрафов, пени), принятие Банком заявления о расторжении Комплексного договора будет возможным только после полного погашения такой задолженности.
- 6.6.** Если иное не предусмотрено законодательством РФ и/или соответствующим самостоятельным Договором, в случае если в течение одного года Клиент не пользовался услугами, предусмотренными Комплексным договором, Банк вправе отказаться от исполнения Комплексного договора, уведомив об этом Клиента. Договор признается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Банком такого уведомления, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование любой из услуг в рамках Комплексного договора.
- 6.7.** В случае одностороннего отказа Банка от исполнения Договора банковского счета и/или Договора банковской карты в предусмотренном законодательством РФ порядке, и при отсутствии иных действующих самостоятельных Договоров (кроме Договора ДБО) Комплексный договор считается прекратившим свое действие в дату расторжения соответствующего Договора; а при расторжении нескольких Договоров – в дату прекращения действия последнего из таких Договоров.
- 6.8.** Прекращение действия Договора(ов) банковского счета и/или Договора(ов) банковской карты и/или Договора(ов) банковского вклада (при отсутствии иных действующих продуктовых Договоров) является основанием для расторжения Комплексного договора. В данном случае Комплексный договор считается расторгнутым в дату прекращения действия последнего из отдельных Договоров между Сторонами.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 7.1.** Заключая Комплексный договор (Договор), Клиент предоставляет Банку право (согласие) в период действия Комплексного договора (Договора), а также в течение последующих 5 (Пяти) лет, осуществлять обработку персональных данных Клиента в следующих целях: рассмотрение Банком возможности заключения с Клиентом Комплексного договора (Договоров), положительное или отрицательное решение по вопросу заключения которых, может быть принято Банком, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки персональных данных Клиента; проверка достоверности указанных Клиентом сведений; исполнение и прекращение Комплексного договора (Договора); совершение Банком сделок в связи с реализацией прав кредитора по Договору, в том числе путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Банком информации о возможности уступки прав (требований) по Договору; истребование (погашение, взыскание) задолженности по Договору; хранение и перевозка документов, содержащих персональные данные Клиента и банковскую тайну, в соответствии с требованиями законодательства РФ; получение заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей по договорам; иные цели, которые будут указаны в заключенных Банком с Клиентом договорах и иных документах.

Указывая в предоставляемых Банку документах (Заявлении-Анкете, иных документах) сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и (или) иных лицах), Владелец счета поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о заключении с Клиентом Комплексного договора (Договора), а также последующей реализации Банком и Клиентом прав и обязанностей по договорам. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, предоставленных Банку, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, согласие на Обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк письменного заявления.

Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с особенностями и правилами, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон»), Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», а также Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных». Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных ст. 19 Закона.

- 7.2.** Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат денежных средств гарантирован в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических

лиц в банках Российской Федерации». Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информацию о страховании вкладов Вкладчик может получить в офисах Банка, а также на сайте Банка [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru).

**7.3.** Банк направляет Клиенту информацию и документы, касающиеся исполнения, изменения, прекращения Комплексного договора и/или любого из Договоров, включая, но не ограничиваясь, уведомления, запросы, ответы на обращения, по следующим каналам информирования (по своему усмотрению, исходя из технической возможности и наличия необходимой контактной информации):

- по Системе Интернет-Банк;
- по электронной почте путем направления сообщения по адресу, указанному в Заявлении Клиента. Официальным адресом электронной почты Банка для целей отправки уведомления является [info@vestabank.ru](mailto:info@vestabank.ru);
- путем почтового отправления по адресу места жительства Клиента известному Банку;
- путем СМС-сообщения / Push-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанного в качестве контактного телефона;
- путем нарочного вручения уполномоченному Клиенту.

Клиент соглашается с тем, что любые отправления, включая сообщения в электронном виде, отправленные Банком указанными способами, являются надлежащими уведомлениями от имени Банка и влекут за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

**7.4.** Банк направляет следующую информацию по каналам информирования, предусмотренными Правилами:

- о приостановлении или прекращении использования клиентом электронного средства платежа в день такого приостановления или прекращения с указанием причины такого приостановления или прекращения в случаях, предусмотренных требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ;
- об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, предусмотренных пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В  
ИНВЕСТИЦИОННОМ БАНКЕ «ВЕСТА» (ООО)****1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Операции по Счету** - зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Конверсионная операция** – сделка между Банком и Клиентом по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному с Банком курсу.

**Расчетно-кассовое обслуживание** – прием и зачисление на Счет Клиента поступающих к нему денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче средств со Счета Клиента, а также проведение других банковских операций по Счету, в том числе с использованием Системы Интернет-Банк, не связанных с предпринимательской деятельностью, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе совершение Конверсионных операций.

**Распоряжение Клиента (Распоряжение)** – расчетный (платежный) документ, на основании которого осуществляется перевод денежных средств. Распоряжение должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (реквизиты перевода), предусмотренных нормативными актами Центрального банка РФ. Перечень Распоряжений, описание реквизитов и форм Распоряжений, правила их оформления устанавливаются нормативными актами Центрального банка РФ.

**Трансграничный перевод денежных средств (Трансграничный перевод)** - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Остальные термины и определения, используемые по тексту Правил, применяются в значении, установленном разделом 1 Правил комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1.** Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) устанавливают порядок открытия банковских счетов Клиентов, совершения операций по Счетам Клиентов, закрытия Счетов Клиентов, права и обязанности Сторон по Договору, а также иные существенные условия Договора банковского счета.
- 2.2.** Для заключения Договора банковского счета Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем направления в Банк Заявления-Анкеты (Заявки), а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами, в том числе посредством Системы Интернет-Банк при наличии технической возможности.
- 2.3.** Договор считается заключенным с даты открытия Банком Счета Клиенту.
- 2.4.** Перечень документов, необходимых для заключения Договора, подлежит опубликованию на сайте Банка.
- 2.5.** Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с настоящими Правилами, составляются по форме приложений к настоящим Правилам (при наличии) и подписываются собственноручной подписью Клиента или его законного представителя.
- 2.6.** Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.
- 2.7.** После открытия банковского счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.8.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом.

- 2.9.** В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.
- 2.10.** Если какое-либо положение настоящих Общих правил противоречит положениям, установленным соответствующими Правилами для отдельного Договора, то применяются положения, установленные такими Правилами.
- 2.11.** В рамках Договора банковского счета Банк предоставляет Клиенту возможность совершать Операции по Счету, получать информацию об Операциях по Счету, подавать и получать документы для целей исполнения Договора посредством Системы Интернет-Банк с использованием простой электронной подписи в порядке, установленном Договором ДБО.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

- 3.1.** Банк открывает Клиенту Банковский счет на основании подписанного клиентом Заявления-Анкеты или Заявки, оформленной в том числе с использованием Системы Интернет-Банк, а также Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, а также документов, необходимых для открытия Счета и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.
- 3.2.** Клиент может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, удостоверенной нотариально, либо по форме Банка и/или удостоверенной иным способом, предусмотренным законодательством РФ, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, с включением уполномоченного лица в карточку с образцами подписей и оттиска печати. Клиент, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно письменно известить об этом Банк. В случае, когда Клиент не предоставляет карточку с образцами подписей и оттиска печати, Банк принимает за образец подписи собственноручную подпись Клиента на Заявлении-Анжете. При поступлении в Банк документов на бумажном носителе, в том числе кассовых документов (за исключением расчетных документов Клиента) в качестве образца подписи используется личная подпись Клиента на Заявлении-Анжете.
- 3.3.** В случае отсутствия Системы Интернет-Банк Клиент либо уполномоченное им лицо предоставляет в Банк Распоряжение на бумажном носителе, подписанное лицом, наделенным правом распоряжаться Счетом и указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. В случае наличия Системы Интернет-Банк прием Распоряжения Клиента осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 3.4.** При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента (его представителей) распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения Распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Центрального банка РФ.
- 3.4.1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами:
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи образцу, заявленному Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
  - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО;
- 3.4.2.** Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 3.4.3.** Контроль целостности Распоряжения:
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений);
  - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 3.4.4.** Структурный контроль Распоряжения:
- при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме;
  - при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 3.4.5.** Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативными актами Центрального банка РФ.
- 3.4.6.** Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого Распоряжения. Достаточность денежных средств на Счете Клиента

определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете Клиента на начало операционного дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со счета Клиента и зачисленных на счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных со счета Клиента и зачисленных на счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт) на основании соответствующего договора;
- иных сумм денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или нормативными актами Центрального банка РФ.

- 3.4.7.** При недостаточности денежных средств на Банковском счете Клиента Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Банковским счетам Клиента не ведется.
- 3.5.** Частичное исполнение Распоряжений, предоставленных в Банк в электронном виде или на бумажном носителе, не допускается.
- 3.6.** Распоряжения Клиента принимаются Банком с использованием Системы Интернет-Банк или на бумажном носителе и исполняются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. В случае отсутствия Системы Интернет-Банк, при недостаточности денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента, и возвращает Распоряжение с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. В случае наличия у Клиента Системы Интернет-Банк, действия Банка при недостаточности денежных средств определяются Договором ДБО.
- 3.7.** Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту уведомление об этом на бумажном носителе или в электронном виде с использованием любых контактных данных, предоставленных Клиентом Банку, не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.
- 3.8.** Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств получателю, если перечисление было произведено в соответствии со сведениями, указанными в Распоряжении.
- 3.9.** Исполнение Распоряжения Клиента, предоставленного в Банк на бумажном носителе, подтверждается Банком проставлением штампа, предусмотренного Банком для этих целей, с указанием даты исполнения и подписи уполномоченного лица Банка.
- 3.10.** Исполнение Распоряжения Клиента, предоставленного в Банк в электронном виде, подтверждается Банком в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 3.11.** Исполнение Распоряжений подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения.
- 3.12.** Для отзыва Распоряжений Клиента, в случае отсутствия у Клиента Системы Интернет-Банк, Клиент предоставляет в Банк заявление в свободной форме на бумажном носителе с просьбой отозвать неверное Распоряжение. В этом случае Распоряжение отмечается Банком как аннулированное по просьбе Клиента и денежные средства возвращаются на счет Клиента.
- 3.13.** Отзыв Распоряжений Клиента, при наличии у него Системы Интернет-Банк осуществляется в порядке, предусмотренном Договором ДБО.
- 3.14.** Возврат неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.
- 3.15.** Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с Банковского счета Клиента.
- 3.16.** Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление об отзыве на бумажном носителе или в электронном виде с использованием любых контактных данных, предоставленных Клиентом Банку с указанием даты, возможности (либо невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на Распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

- 3.17.** Банк гарантирует сохранение за Клиентом права беспрепятственно распоряжаться средствами на Счете на условиях Договора в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлении операций по счету в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также при списании средств бесспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Ответственность за указанные действия и бесспорное списание средств несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели.
- 3.18.** При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента на исполнение Распоряжения. В случае отсутствия заранее данного акцепта Клиента Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения, передает Клиенту Распоряжение получателя средств либо направляет в адрес Клиента уведомление в электронном виде или на бумажном носителе для получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика.
- 3.19.** При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании) Стороны заключают соответствующее дополнительное соглашение к Договору о заранее данном акцепте, на основании которого Банк осуществляет списание денежных средств с Банковского счета Клиента по Распоряжению получателя средств.
- 3.20.** Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке и сроки, установленные Банком, в соответствии с Тарифами Банка, являющимися неотъемлемой частью Договора.
- 3.21.** Оплата услуг Банка в соответствии с Тарифами не может быть удержана из суммы перевода денежных средств за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **4.1. Банк обязуется:**

- 4.1.1.** Открыть Клиенту Счет и осуществлять операции по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними документами Банка, Договором, в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.1.2.** Зачислять поступившие денежные средства в пользу Клиента на счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 4.1.3.** Осуществлять платежи со счета Клиента в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.  
Банк исполняет Распоряжения Клиента на списание денежных средств, полученные в течение операционного дня, установленного Банком, текущим рабочим днем, полученные после операционного дня - следующим рабочим днем.
- 4.1.4.** Обеспечивать прием и выдачу наличных денежных средств по распоряжению Клиента в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка РФ.  
Претензии Клиента о недостатке наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка или в помещениях Банка без участия его представителя.
- 4.1.5.** По запросу Клиента выдавать выписки по его Счету Клиенту или его должным образом уполномоченному представителю.
- 4.1.6.** Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.1.7.** Сохранять тайну банковского счета и операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

##### **4.2. Банк имеет право:**

- 4.2.1.** Отказать Клиенту в проведении операций, в том числе по выдаче наличных денежных средств, и/или в приеме платежных документов при их ненадлежащем оформлении.
- 4.2.2.** Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и/или нормативно-правовым актам регулирующих органов (в том числе органов валютного регулирования), нормативным документам Банка и/или условиям Договора, а также в случае несоблюдения Клиентом установленного законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами регулирующих органов порядка проведения валютных операций.
- 4.2.3.** В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором, производить списание средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента и приостанавливать операции по счету без согласия Клиента.



- 4.2.4. В одностороннем порядке вводить и отменять и изменять Тарифы Банка, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном Договором.
- 4.2.5. В бесспорном порядке (без дополнительного распоряжения Клиента) списывать денежные средства со счета Клиента в следующих случаях:
- при обнаружении технической или счетной ошибки;
  - при проведении конверсионных операций;
  - в оплату услуг Банка по Договору согласно Тарифам.
- 4.2.6. Привлекать другие банки для исполнения распоряжений Клиента. При этом Банк несет ответственность непосредственно за свои действия по исполнению распоряжений Клиента.
- 4.2.7. Производить зачет денежных требований Банка к Клиенту в установленном порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.2.8. Запрашивать и получать от Клиента необходимые документы и/или сведения для осуществления контроля за соблюдением Клиентом действующих нормативных актов Российской Федерации.
- 4.2.9. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность.
- 4.2.10. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 4.2.11. При непредставлении Клиентом Банку запрашиваемых сведений и документов, Банк вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на счет Клиента).
- 4.2.12. Замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.2.13. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента в одностороннем порядке изменить номер счета.
- 4.2.14. Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условия расторжения Договора.
- 4.3. Клиент обязуется:**
- 4.3.1. Предоставить Банку для открытия счета, осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также проведения других банковских операций по Счету, все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка РФ и правилами, установленными Банком.
- 4.3.2. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.  
Предоставлять Банку достоверные данные о себе, о своих представителях, о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и подтверждать эти данные не реже одного раза в год.
- 4.3.3. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (смена фамилии и/или имени и/или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического пребывания, номера контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты и т.д.).  
Если Клиент не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.
- 4.3.4. В установленных случаях своевременно производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- 4.3.5. Оплачивать услуги Банка в порядке, сроки и размерах в соответствии с Договором и Тарифами Банка.

- 4.3.6.** Для получения наличных денежных средств в сумме, превышающей предельную сумму, оговоренную в Тарифах Банка, осуществлять предварительный заказ денежных средств и согласовывать с Банком день выдачи необходимой суммы Клиенту.
- 4.3.7.** Не осуществлять через Счет операции, связанные с предпринимательской деятельностью.
- 4.3.8.** В случае, если Клиент действует к выгоде третьих лиц, представлять в Банк до свершения операции сведения, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии заключенных в рамках такой операции договоров и иных документов, заверенные надлежащим образом.
- 4.3.9.** Нести полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых операций, в том числе и лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться счетом на основании доверенности.

**4.4. Клиент имеет право:**

- 4.4.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.4.2.** Давать в установленном порядке распоряжения Банку о списании денежных средств со своего счета по требованию третьих лиц.
- 4.4.3.** Заменять при необходимости карточку с образцами подписей и оттиска печати в установленном порядке.
- 4.4.4.** Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в поиске не поступивших на свой счет средств при условии предоставления Банку всей необходимой для такого поиска информации.
- 4.4.5.** Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством и с соблюдением условия расторжения Договора.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 5.1.** В случае несогласия Клиента с операциями, фактически им произведенными, Клиент имеет право предъявлять претензии по таким операциям в течение 10 рабочих дней с даты их отражения по Счету. По истечении вышеуказанного срока претензии не принимаются и операции считаются подтвержденными.
- 5.2.** Если Клиент считает, что перевод денежных средств осуществлен ненадлежащему получателю или произведен не в полном объеме, Клиент должен направить в адрес Банка соответствующую письменную претензию.
- 5.3.** Банк должен предоставить ответ на претензию Клиента в течение 10 рабочих дней, с даты ее получения. В зависимости от результатов расследования Банк либо удовлетворяет требования, либо предоставляет Клиенту мотивированный отказ. Отказ предоставляется в письменной форме и направляется в адрес Клиента, с использованием любых контактных данных, предоставленных Клиентом Банку.
- 5.4.** При несвоевременном исполнении Банком своих обязательств, Клиент вправе требовать от Банка уплаты неустойки в размере 1/360 учетной ставки Банка России (процентной ставки рефинансирования) от суммы неисполненных обязательств, за каждый день допущенной просрочки. Выплата неустойки исключает возможность предъявления к Банку иных требований о возмещении убытков.
- 5.5.** Банк не несет ответственности за ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 5.6.** Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за их подлинность.
- 5.7.** Все спорные вопросы, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются сторонами с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров с тридцатидневным сроком рассмотрения представленных претензий. В случае недостижения согласия, споры разрешаются в суде общей юрисдикции в Симоновском районном суде города Москвы.
- 5.8.** Во всем остальном, не предусмотренном Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**

- 6.1.** Договор Банковского счета вступает в силу с его заключения в порядке, определенном п. 2.3 Правил.
- 6.2.** Договор Банковского счета может быть расторгнут по взаимному согласию Сторон, оформленному в письменной форме.
- 6.3.** Договор банковского счета может быть расторгнут по требованию Клиента путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.
- 6.4.** В заявлении о расторжении Договора, поданного в Банк Клиентом или его уполномоченным лицом, должно содержаться распоряжение о порядке выплаты (перечисления) остатка средств, с предоставлением Банку платежных документов и реквизитов, необходимых для исполнения данного

распоряжения Клиента. Банк исполняет распоряжение Клиента не позднее 7-ми дневного срока со дня получения соответствующего заявления. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента после закрытия счета, возвращаются отправителю.

- 6.5.** Договор Банковского счета может быть расторгнут по требованию Банка в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.6.** При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента, и операций по этому счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом способом, установленным Договором.
- 6.7.** Уведомление об одностороннем отказе от исполнения Договора может быть направлено Банком Клиенту следующими способами (по своему усмотрению, исходя из технической возможности и наличия необходимой контактной информации):
  - по Системе Интернет-Банк (при наличии соответствующего договора об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания). При этом датой отправки уведомления Клиенту об одностороннем отказе от исполнения Договора считается дата отправки (размещения) соответствующего электронного документа в Системе Интернет-Банк;
  - по электронной почте путем направления сообщения по адресу, указанному в Заявлении Клиента. При этом датой отправки уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора считается зафиксированная на почтовом сервере Банка дата и время отправки соответствующего электронного письма в адрес Клиента. Официальным адресом электронной почты Банка для целей отправки уведомления является [info@vestabank.ru](mailto:info@vestabank.ru);
  - путем почтового отправления по адресу регистрации Клиента известному Банку;
  - путем нарочного вручения уполномоченному Клиенту.
- 6.8.** Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, почтовых операторов, работе операторов сотовой связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекших за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом указанного Уведомления.
- 6.9.** Стороны договорились, что уведомление об одностороннем отказе от исполнения Договора, отправленное Банком в форме электронного сообщения любым из указанных в настоящем пункте способов, является надлежащим уведомлением от имени Банка и влечет за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

## ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА «ВЕСТА» (ООО)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком - эмитентом для проведения операции с использованием Банковской Карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской Карты и (или) её реквизитов.

**Банковская Карта (далее Карта)** – эмитируемая (выпускаемая) в соответствии с Правилами платежной системы расчетная банковская Карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов денежными средствами, находящимися на Счете или Овердрафта, и предназначенная для совершения операций по Счету, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Банкомат** – устройство для осуществления в автоматическом режиме выдачи и (или) внесения денежных средств (банкнот) с использованием Карты, расчетов с использованием Карты, передачи Поручений Банку, в том числе Поручений о перечислении денежных средств со счета, а также составления документов по операциям и сделкам с использованием Банковских карт, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений и предоставления информации по Счету.

**Бесконтактный платеж** – платеж, произведенный при помощи использования Цифровой карты в бесконтактном считывающем устройстве.

**Виртуальная карта** - эмитируемая Банком в электронной форме в соответствии с правилами Платежной Системы карта, выпускаемая Держателем и не имеющая материального носителя. Виртуальная карта предназначена исключительно для совершения операций с денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием реквизитов карты (преимущественно в сети Интернет), которые не требуют физического предъявления карты для своего завершения. Под Виртуальной картой понимается совокупность реквизитов Виртуальной карты (номер карты, дата окончания срока действия карты, CVC/CVV2), позволяющих Держателю совершать Операции.

**Владелец счета** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор об открытии и обслуживании счета с предоставлением Карты.

**Виртуальный образ карты** – электронное изображение Цифровой карты, установленное в мобильном устройстве.

**Выписка по Счету** – отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, включая операции с использованием ЭСП, а также об остатке доступных для совершения операций денежных средств на Счете.

**Держатель Карты (Держатель)** – Владелец счета или Представитель, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами выпущена Карта/Мгновенная карта.

**Документ по операциям с использованием банковских карт** – документ, составленный на бумажном носителе и (или) в электронной форме, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты) и (или) служащий подтверждением их совершения.

**Дополнительная Карта** – Карта, выпущенная дополнительно к Основной карте по заявлению Владельца счета на имя Владельца счета или на имя указанного Владельцем счета Представителя.

**Задолженность** – долг Владельца счета в любой момент времени по денежным обязательствам Владельца счета перед Банком.

**Информирование об операциях с ЭСП** – деятельность Банка, направленная на информирование Владельца счета об операции(ях) по Счету, совершенной(ых) с использованием Электронного средства платежа в порядке, предусмотренном настоящими Правилами при наличии в действующем законодательстве РФ требований о необходимости такого информирования.

**Кредитный лимит** – согласованная Банком максимальная сумма кредита в форме овердрафта, который может быть предоставлен по Счету.

**Мгновенная карта** – карта, которая не содержит эмбоссированного имени Держателя карты.

Положения настоящих Правил, регулирующие порядок выпуска и обслуживания Банковских Карт, в равной мере распространяются и на Мгновенные карты, если настоящими Правилами не предусмотрено иное.

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

**Несанкционированная задолженность** – задолженность Владельца Счета перед Банком, образовавшаяся в результате совершения операций с использованием Карты, сумма которых превышает Платежный Лимит.

**Овердрафт** – кредит, предоставляемый Банком Владельцу счета на основании заключенного с Банком договора о предоставлении овердрафта при недостаточности (отсутствии) средств на Счете для совершения операций.

**Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях и через банкоматы, получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) и банкоматах, а также прием / зачисление, списание / выдача денежных средств по операциям, совершенным без использования карты.

**Основная Карта** – Карта, выданная на имя Владельца счета и являющаяся первой, выданной (перевыпущенной) Картой.

**Организация-работодатель** – юридическое лицо, с которым Банком заключено соглашение о перечислении денежных средств на Счета Работников организации, открытые для расчетов с использованием Карт в рамках указанного соглашения.

**Персональный идентификационный номер (далее – ПИН-код, ПИН)** – уникальный для каждой Карты цифровой код, служащий для идентификации Держателя Карты при проведении операций с использованием Карты и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя Карты.

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств, в том числе по предоставлению Банку услуг по денежным переводам через Систему быстрых платежей. Банковские карты, выпускаемые в рамках одной Платежной системы, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе.

**Платежный лимит** – денежные средства в сумме кредитового остатка средств на Счете и неиспользованной части Кредитного лимита (в случае его установления), уменьшенной на сумму операций, совершенных с использованием Карты с проведением процедуры авторизации и заблокированных до осуществления расчетов по этим операциям.

**Платежный мобильный сервис** – сервис, предоставляемый сторонними некредитными организациями (Samsung Pay, Apple Pay, Android Pay и другими) Держателям карт Банка, позволяющий использовать мобильное устройство для проведения Бесконтактного платежа.

**Процессинговый центр** – юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов по Операциям с использованием банковских Карт.

**Провайдер Платежного мобильного сервиса** – юридическое лицо, предоставляющее Платежный мобильный сервис и изготавливающее мобильные устройства с поддержкой Платежного мобильного сервиса.

**Поручение** – распоряжение Владельца Счета (Представителя) на совершение операции по Счету, содержащее всю необходимую в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка информацию для осуществления перевода денежных средств, подтвержденное Документом по операциям с использованием банковских карт или оформленное в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания. В целях определения времени приема к исполнению Поручений, как представляемых Владельцем счета (Представителем) в Банк по телекоммуникационным каналам общего доступа, так и представляемых в Банк на бумажном носителе и заверенных собственноручной подписью Владельца счета (Представителя), применяется единое учетно-отчетное время - московское.

**Организация торговли (услуг) (Предприятие)** – юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее Банковские карты в качестве средства платежа и составляющее Документы по операциям с использованием банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

**Реестр платежей** – документ (совокупность документов), представляемый компанией, осуществляющей сбор, обработку и передачу информации по операциям, совершенным с использованием Карт, в электронной форме и (или) на бумажном носителе, содержащий информацию об операциях, совершаемых с использованием Карт за определенный период времени и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Карт по Счету.

**СМС-информирование (SMS-информирование)** – услуга Банка по предоставлению Владельцу счета информации об операциях, совершенных с использованием Банковской карты (ее реквизитов), для которой подключена соответствующая услуга. Услуга оказывается Банком посредством направления

Владельцу счета (Держателю) по сети подвижной радиотелефонной связи на номер мобильного телефона, указанный для получения данной услуги, коротких текстовых сообщений, содержащих информацию о совершенной операции.

**Стоп-лист** – оплачиваемый Владелец счета в соответствии с Тарифами способ блокировки операций, совершаемых с использованием Карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Карты, в том числе совершаемых без Авторизации.

**Цифровая карта** – Карта, цифровой образ которой Держатель Карты зарегистрировал в Платежном мобильном сервисе.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Владельцу счета составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств со Счета Банковской карты в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- Банковских карт;
- информационно-коммуникационных технологий (в частности, дистанционное банковское обслуживание посредством системы Интернет-Банк);
- иных технических устройств (например, банкоматов).

**Электронный журнал** – документ (совокупность документов) в электронной форме, сформированный за определенный период времени при совершении операций с использованием Банкомата и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Карт по Счету.

**IVR** – система интерактивного голосового взаимодействия Держателя карты с Банком, позволяющая Держателю используя специальное речевое меню посредством нажатия клавиш телефона в тоновом режиме, получить / установить ПИН – код.

**Push-уведомление** – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением Банка.

Остальные термины и определения, используемые по тексту Правил, применяются в значении, установленном разделом 1 Правил комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и ведения Счета, порядок выпуска и обслуживания Банковских карт/Мгновенных карт, эмитируемых Банком для физических лиц на основании Договоров об открытии и обслуживании счета с предоставлением Банковской карты.

Настоящие Правила являются утвержденными правилами Договора, заключаемого между Банком и Владельцем счета в соответствии с настоящими Правилами.

Правила являются типовыми для Владельцев счета, и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. До заключения Договора об открытии и обслуживании счета с предоставлением Карты Банк информирует Владельца счета об условиях использования Банковской карты, в том числе об ограничениях способов и мест ее использования, а также о случаях повышенного риска ее использования в порядке, установленном в п. 2.7. настоящих Правил.

**2.2.** Заключение Договора банковской карты осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем предоставления в Банк Заявления-Анкету или Заявки на выпуск банковской карты и документов, необходимых для заключения договора в соответствии с требованиями, установленными законодательством и Банком. При наличии технической возможности Заявление-Анкета и/или Заявка могут быть поданы в Банк в Системе ЭДО с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа.

**2.3.** Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты заключения Договора банковской карты. Датой заключения Договора является дата открытия Банком Счета.

**2.4.** Заявление на выпуск и обслуживание Банковской карты, Правила, Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного между Сторонами Договора.

**2.5.** Банк гарантирует тайну Счета, операций по счету и сведений о Владельце счета и Держателе за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**2.6.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Правилами Международной платежной системы, знак которой указан на Карте (Visa International или MasterCard Worldwide соответственно), и действующим законодательством Российской Федерации.

**2.7.** Изменение номера мобильного телефона для СМС-информирования об операциях с использованием Карты и Информирования об операциях с ЭСП осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента предоставления Владельцем счета контактной информации в письменной форме или посредством ДБО.

- 2.8. При наличии технической возможности Банк предоставляет Держателям карт возможность осуществления Бесконтактного платежа посредством Платежного мобильного сервиса.
- 2.9. Установка Платежного мобильного сервиса производится Держателем карты самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее непосредственно самому Держателю карты.
- 2.10. Держатель Карты соглашается, что функции Платежного мобильного сервиса и Цифровой карты могут обновляться автоматически.
- 2.11. В рамках Договора банковской карты Банк предоставляет Клиенту возможность совершать Операции по Счету, получать информацию об Операциях по Счету, подавать и получать документы для целей исполнения Договора посредством Системы Интернет-Банк с использованием простой электронной подписи в порядке, установленном Договором ДБО.

### **3. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА КАРТ**

- 3.1. Открытие Счета осуществляется не позднее рабочего дня следующего за днем поступления в Банк Заявления-Анкеты или Заявки на выпуск и обслуживание Банковской карты, документа, удостоверяющего личность и иных документов по требованию Банка.
- 3.2. Выпуск Карты осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня открытия Счета. Выпущенную Карту Банк выдает Держателю и обеспечивает расчеты по Счету с использованием данной Карты с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.  
Для выпуска Карты Клиент должен обеспечить наличие на Счете, к которому выпускается Карта, денежных средств в соответствии с Тарифами. При недостаточности средств на Счете для уплаты комиссии Карта не выпускается.  
Выдача Держателю или иному уполномоченному Клиентом лицу Мгновенной карты осуществляется в день принятия Банком от Клиента соответствующего заявления по форме Банка. Если заявление на выдачу Мгновенной карты представлено в Банк до момента заключения Сторонами Договора банковского счета, то Клиент может совершать операции по Счету с использованием Мгновенной карты только после открытия Клиенту Счета.
- 3.3. Владелец счета имеет право подать Заявление на выпуск и обслуживание Банковской карты на выпуск Дополнительных Карт на свое имя или на имя любого другого физического лица, достигшего 14-летнего возраста.
- 3.4. Дополнительные Карты к Счету выпускаются на основании Заявления на выпуск и обслуживание Банковской карты, заполняемого и подписываемого Владельцем счета. Дополнительные карты выпускаются как на имя Владельца счета, так и на имя указанного им Представителя с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам. При этом:
  - 3.4.1. Представитель, не являясь владельцем Счета, имеет право совершать расходные операции по Счету с использованием Дополнительной карты в пределах Платежного лимита, а также пополнять остаток денежных средств на Счете, в том числе с использованием Дополнительной карты, а также получать информацию по Счету о совершенных им операциях с использованием Дополнительной карты. Владелец счета и его Представитель должны быть одновременно резидентами Российской Федерации или нерезидентами Российской Федерации.
  - 3.4.2. Отношения между Владельцем счета и его Представителем регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
  - 3.4.3. Для выпуска Дополнительной карты на имя Представителя Владелец счета предоставляет в Банк Заявление на выпуск и обслуживание Банковской карты с указанием в нем сведений о документе, удостоверяющем личность Представителя, об иных документах, а также прочих сведений, предусмотренных Заявлением. Представленное в Банк Заявление, содержащее распоряжение Владельца счета о выпуске Дополнительной карты на имя Представителя, является письменным уполномочием Владельца счета на совершение Представителем операций по Счету, предоставляемым Владельцем счета в Банк.
  - 3.4.4. При получении Представителем Дополнительной карты, выпущенной на его имя, Представитель предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность Представителя, а также иные документы, подтверждающие сведения, ранее указанные в Заявлении Владельца счета и необходимые для идентификации Представителя.
  - 3.4.5. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на имя Представителя в возрасте от 14 до 18 лет Дополнительная карта может быть оформлена при наличии письменного согласия одного из родителей, усыновителей или попечителей указанного физического лица, оформленного в соответствии с требованиями Банка.
- 3.5. Владелец Счета несет ответственность за все Операции, совершенные с использованием Карт, выпущенных к Счету, в том числе дополнительных Карт.
- 3.6. Карта является собственностью Банка, который имеет право отказывать Владельцу счета и (или) его Представителю в выпуске Карты / Дополнительной карты без указания причин или ее замене, ограничивать количество Банковских карт, выпускаемых на имя одного Владельца счета

(Держателя), а в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, приостанавливать или прекращать действие Карты.

- 3.7.** В целях идентификации Держателя, подтверждения Держателем правильности, неизменности и целостности Поручения при проведении операций с использованием Карты Держатель обязан использовать соответствующий Карте ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя и может быть использован Держателем для подтверждения Поручений.

Держатель получает ПИН-код путем генерации в голосовой автоматизированной системе IVR, либо выдача ПИН-кода Держателю осуществляется на бумажном носителе. Банк самостоятельно определяет способ предоставления ПИН-кода Держателю.

При получении Карты Держатель должен поставить собственноручную подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено.

- 3.8.** Получение ПИН-кода посредством IVR возможно только при звонке с номера телефона, указанного Держателем в Заявлении. ПИН-код, сгенерированный посредством IVR, известен только Держателю. Для получения ПИН-кода Держателю необходимо позвонить в Банк по телефону 8-800-234-56-20 в течение 24 часов с момента получения карты.

Для замены ПИН-кода, а также для получения ПИН-кода в случае истечения 24 часов с момента выдачи карты Держателю необходимо позвонить в Банк по телефону: +7 (495) 662-1402 либо лично обратиться в офис Банка. Замена ПИН-кода при этом производится при условии идентификации Держателя с использованием кодового слова, а также реквизитов документа удостоверяющего личность.

Генерация ПИН-кода / замена ПИН-кода Дополнительной карты осуществляется аналогично генерации ПИН-кода/замене ПИН-кода Основной Карты.

- 3.9.** Карты хранятся в Банке в течение 3 (Трех) месяцев с даты приема от Владельца счета соответствующей Заявления на выпуск и обслуживание Банковской карты / заявления на переоформление Карты. Карта, невостребованная Держателем в указанный в настоящем пункте срок, подлежит уничтожению.

#### **4. СРОК ДЕЙСТВИЯ КАРТ. ПЕРЕВЫПУСК КАРТ**

- 4.1.** Карта выпускается на определенный Тарифами срок по выбору Владельца счета, в зависимости от типа Карты предусмотренного Тарифами. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Карты, определяются Банком и правилами Платежной системы и указываются на лицевой стороне Карты. Карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно.

- 4.2.** Выпуск (перевыпуск) Дополнительной Карты осуществляется на срок, не превышающий срок действия Основной Карты.

- 4.3.** По желанию Владельца счета Карта перевыпускается на новый срок с теми же характеристиками и типом Карты.

При перевыпуске Карт Банк вправе в одностороннем порядке, с предварительным уведомлением Владельца счета, принять решение об изменении характеристик Карт, а также типа Карт, при условии не ухудшения как характеристик, так и типа Карт. Перевыпуск Карт по зарплатным проектам производится в соответствии с условиями договора Организации-работодателями.

- 4.4.** В случае утраты / хищения, изменения личных данных Владельца счета / Представителя перевыпуск Карты производится на основании Заявления.

- 4.5.** В случае наличия у Владельца счета отрицательной кредитной истории, в т.ч. наличия в течение срока действия Карты факта возникновения 3 (Трех) и более последовательных непогашенных минимальных ежемесячных платежей, наступления иных обстоятельств, очевидно свидетельствующих, что денежные средства, предоставленные Банком Владельцу счета в виде кредита (овердрафта) не будут возвращены в срок, Банк оставляет за собой право рассмотреть заявление на переоформление Карты, переданное Владельцем счета в Банк, только после исполнения Владельцем счета всех обязательств по погашению Задолженности, либо отказать в перевыпуске Карты без указания причины.

- 4.6.** Перевыпуск Банковской карты не осуществляется в случаях:

- расторжения Владельцами счета - Работниками Организации-работодателя трудовых договоров с Организацией-работодателем. Для перевыпуска Карты такой Владелец счета должен обратиться в Банк;
- расторжения Договора о перечислении в рамках зарплатного проекта между Организацией-работодателем и Банком. Для перевыпуска Карты такой Владелец счета должен обратиться в Банк;
- отсутствия за последние 6 (Шесть) месяцев, предшествующих моменту перевыпуска Карты, операций по Счету с использованием Карты и (или) реквизитов Карты;



- отсутствия у Владельцев счета Работников Организации-работодателя за последние 6 (Шесть) месяцев, предшествующих месяцу, в котором осуществляется перевыпуск Карты, поступлений на Счет. Для перевыпуска Банковской карты такой Владелец счета должен обратиться в Банк.
- 4.7. Владелец счета или Держатель Карты имеет право отказаться от использования Карты досрочно, направив в Банк письменное заявление о закрытии Карты. Карта прекращает действие в день подачи такого заявления.
- 4.8. По истечении срока действия Карты либо при досрочном отказе от использования Карты Держатель обязан возвратить Карту в Банк не позднее 5 (Пяти) дней, следующих за днем истечения срока действия, либо в день подачи заявления о закрытии Карты.  
По истечении срока действия Мгновенная карта на новый срок не перевыпускается. По окончании срока действия Мгновенной карты Клиент может обратиться в Банк за получением новой Мгновенной карты.
- 4.9. Держатель обязан возместить Банку все расходы по Операциям с Картами, которые Банк понес в связи с их использованием в случае невозврата Карты в Банк в установленные сроки.
- 4.10. При досрочном отказе от использования Карты комиссия за обслуживание Счета с использованием Карты не возвращается Владельцу счета.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Владелец Счета имеет право:**

- 5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Платежного лимита как лично, так и через Представителя в пределах установленного Владельцем счета для Представителя Платежного лимита, а также с учетом иных ограничений, установленных Банком в соответствии с настоящими Правилами, иными договорами, заключенными между Банком и Владельцем счета.
- 5.1.2. Приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 5.1.3. Приостановить или прекратить действие Карты, выпущенной на имя его Представителя, путем подачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя.
- 5.1.4. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия Карты (в случае приостановления действия Карты в течение срока ее действия), выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления (за исключением случаев, когда Карта заблокирована по заявлению об утрате).
- 5.1.5. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия Карты (в случае приостановления действия Карты в течение срока ее действия), выпущенной на имя его Представителя, путем передачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя (за исключением случаев, когда Карта заблокирована по заявлению об утрате).
- 5.1.6. Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Карты по окончании срока ее действия (или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой Карты, механическим повреждением Карты или по иным причинам).
- 5.1.7. Обратиться в Банк с просьбой о смене ПИН – кода.
- 5.1.8. Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил.  
При этом предоставление информации по телефону службы клиентской поддержки (Контакт-центра), а также посредством Банкомата не может быть приравнено к получению Выписки по Счету и не освобождает Владельца счета от обязанности получения Выписки по Счету.
- 5.1.9. В случае заключения между Владельцем счета и Банком Договора ДБО, получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях, в том числе с использованием ЭСП, а также проводить операции по Счету в порядке и способами, предусмотренными указанным договором.
- 5.1.10. Обратиться в Банк за получением Овердрафта.

### **5.2. Владелец Счета обязуется:**

- 5.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения, включая информацию для связи с Владельцем счета (в том числе посредством ДБО), а также предоставить необходимые для открытия Счета и оформления Карты документы.  
Информация для связи признается достоверной, если у Банка на момент ее использования для передачи сведений Владельцу счета отсутствуют данные о ее изменении. В случае изменения информации для связи Владелец счета обязан своевременно представить Банку обновленную информацию.
- 5.2.2. Получить Карту, а также обеспечить получение Карты Представителем не позднее 3 (Трех) месяцев:
  - с даты приема Банком соответствующих Заявлений на выпуск / перевыпуск (при необходимости) Карты;
  - с даты окончания срока действия Карты - при перевыпуске Карты в соответствии с п. 4.3. настоящих Правил.
- 5.2.3. Оплачивать Банку вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами.

- 5.2.4.** Осуществлять расходование денежных средств со Счета с использованием Карты, выпущенной на его имя, только в пределах Платежного лимита, а также с учетом ограничений, установленных Банком в настоящих Правилах, иными договорами, заключенными между Банком и Владелцем счета.
- 5.2.5.** Не совершать и не допускать совершение Представителем операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.2.6.** Не допускать незаконного использования Карты, в том числе для оплаты товаров и услуг, запрещенных законодательством в Российской Федерации.
- 5.2.7.** Контролировать расходование средств Представителем в пределах Платежного лимита.
- 5.2.8.** Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности при совершении операций по Счету.
- 5.2.9.** Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств по Счету путем получения Выписки по Счету самостоятельно или через уполномоченных лиц в офисе Банка после 12-00 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету, но не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты проведения такой операции, за исключением случаев, когда Банком осуществляется Информирование об операциях с ЭСП в порядке, определенном настоящими Правилами.
- При наличии возражений по операциям, указанным в Выписке по Счету, Владелец счета обязуется предъявить в Банк претензию в письменном виде в указанный срок. Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения по указанным в Выписке по Счету операциям, а также в случае если Банком не будут получены документы, запрошенные в соответствии с п. 15.3. настоящих Правил, в сроки, определенные п. 15.3. настоящих Правил, то совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Владельца счета по операциям, отраженным в Выписке по Счету, не подлежат удовлетворению.
- 5.2.10.** При осуществлении Банком Информирования об операциях с ЭСП Владелец счета обязан уведомить Банк о совершении операции с ЭСП без его согласия не позднее дня, следующего за днем, когда Банком исполнена обязанность по информированию в отношении соответствующей операции согласно условиям п. 5.4.9 и разделом 11 настоящих Правил, вне зависимости от получения / неполучения Выписки по Счету. В случае если в указанный срок Владелец счета не представит Банку соответствующее уведомление в отношении операций с ЭСП, о которых Банк проинформировал Владельца счета, то последующие претензии Владельца счета по таким операциям не подлежат удовлетворению.
- 5.2.11.** Сохранять Документы по операциям с использованием Карты, в том числе Дополнительной карты, включая Дополнительную карту на имя Представителя, в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и (или) иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.
- 5.2.12.** Не передавать Карту в пользование третьим лицам.
- 5.2.13.** Сохранять в секрете ПИН-код (реквизиты Карты любого вида, одноразовые персональные коды), принимать все меры по предотвращению утраты Карты, ПИН-кода, иной вышеуказанной конфиденциальной информации, доступа к таким сведениям третьих лиц и их несанкционированного использования.
- В случае утраты Карты, доступа к вышеуказанной информации третьих лиц, и (или) совершения без согласия Владельца счета операций по Счету с использованием Карты и (или) иного ЭСП, Владелец счета обязан направить Банку соответствующие уведомления в порядке, предусмотренном п. 9.1 и (или) п. 5.2.9 настоящих Правил.
- Неисполнение всех вышеуказанных требований является нарушением порядка использования Карты как электронного средства платежа.
- 5.2.14.** Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила и Тарифы, в срок не реже 1 (Одного) раза в календарный месяц самостоятельно или через уполномоченных лиц.
- 5.2.15.** Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Карты в Организациях торговли (услуг), Банкомате или иных устройствах при совершении операций с использованием Карты. Невыполнение данной обязанности является нарушением порядка использования Карты.
- 5.2.16.** В течение 3 (Трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Владельца счета, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (смена фамилии и (или) имени и (или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и (или) адреса фактического пребывания, номера контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты, отмене доверенности, выданной Представителю Владельца счета и т.д.).

Если Владелец счета не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Владельца счет, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Владельцем счета.

- 5.2.17.** Незамедлительно возвращать Банку сумму Несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения.
- 5.2.18.** В случае отказа Владельца счета от перевыпуска Карты на новый срок не позднее, чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты окончания срока действия Карты, предоставить в Банк заявление на закрытие Счета в порядке, определенном разделом 14 настоящих Правил.  
При этом в случае отказа от перевыпуска Карты Владелец счета обязан погасить Задолженность в полном объеме не позднее срока урегулирования финансовых обязательств, установленного разделом 15 настоящих Правил.
- 5.2.19.** Представлять самостоятельно не реже 1 (Одного) раза в год документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, необходимые Банку для исполнения им обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая сведения необходимые для идентификации физических лиц. В случае предоставления Владельцем счета права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, Представителю, обеспечить представление в Банк всех документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.  
По требованию Банка документы и сведения в соответствии с настоящим пунктом Правил предоставляются Владельцем счета не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Банка.
- 5.2.20.** Соблюдать Правила, а также обеспечить их соблюдение Представителем.
- 5.2.21.** В случае возникновения у Владельца счета оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Владельцем счета Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку в установленном Банком порядке, а также в установленном Банком порядке сообщить иные средства связи и контактную информацию (в том числе, при изменении контактной информации) для взаимодействия Банка с Владельцем счета.
- 5.2.22.** При получении уведомления Банка о необходимости прекратить использование Карты Держатель обязан в день получения уведомления такое использование прекратить и вернуть Карту в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения уведомления.
- 5.2.23.** Несоблюдение Держателем при использовании Карты обязанностей, установленных пунктами п.п. 5.2.1, 5.2.9, 5.2.11- 5.2.15, 5.2.21 настоящего раздела Правил является нарушением порядка использования Карты как электронного средства платежа.

### **5.3. Банк имеет право:**

- 5.3.1.** Производить проверку сведений, указанных Владельцем счета в Заявлении и иных соответствующих заявлениях, связанных с выпуском / перевыпуском и обслуживанием Карты.
- 5.3.2.** Отказать Владельцу счета в выпуске, перевыпуске или разблокировании Основной или Дополнительной карты по своему усмотрению без указания причин.
- 5.3.3.** Без дополнительного распоряжения (согласия) Владельца счета и с учетом положений настоящих Правил списывать со Счета и иных банковских счетов или счетов вклада «до востребования» Владельца счета, открытых в Банке, следующие суммы:
- сумму Несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения;
  - сумму судебных издержек;
  - суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - средства в оплату Владельцем счета Банку комиссий, штрафов и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
  - денежные средства, взыскиваемые с Владельца счета на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
  - суммы вознаграждений Платежной системы;
  - фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением незаконного использования Карты как Держателем, так и другими лицами (блокировка Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т.п.);
  - налогов и сборов, взимаемых при проведении операций по Счету, в соответствии с действующим законодательством;
  - сумм обязательств Владельца счета перед Банком, срок исполнения которых наступил, возникших на основании иных сделок,

- а также производить конвертацию средств со Счета по курсу Банка на день списания в случае если иные обязательства исчисляются в валюте, отличной от валюты Счета.

Денежные средства, в том числе при их недостаточности для полного исполнения обязательств Владельца счета по Договору, направляются на погашение обязательств Владельца счета в следующей очередности:

- в первую очередь – сумма Несанкционированной задолженности;
- во вторую очередь – суммы задолженности по Овердрафту;
- в третью очередь – комиссии (вознаграждения) в соответствии с действующими Тарифами;
- в четвертую очередь – расходы Банка по возврату Задолженности, в т.ч. судебные издержки;
- в пятую очередь – иные суммы, включая неустойки (пени) начисленные на Несанкционированную задолженность, а также на задолженность по Овердрафтам.

Заклучая Договор, Владелец счета предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) списывать со Счета сумму Задолженности, подлежащую уплате Владельцем счета Банку, включая сумму Несанкционированной задолженности, штрафы и неустойки, предусмотренные настоящими Правилами и Тарифами. В случае недостаточности денежных средств на Счете для списания сумм, предусмотренных настоящими Правилами, в полном объеме, Банк вправе производить списание в пределах имеющихся на Счете денежных средств в целях частичного погашения Задолженности. В случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на Счете Владелец счета предоставляет Банку право составлять распоряжения и осуществлять периодический перевод денежных средств с иных банковских счетов и (или) счетов вклада «до востребования» Владельца счета, открытых в Банке, на Счет в сумме Задолженности. В случае наличия на иных банковских счетах и (или) счетах вклада «до востребования» Владельца счета, открытых в Банке, денежных средств в сумме меньшей, чем размер Задолженности Банк вправе составлять распоряжения и осуществлять указанный перевод денежных средств на сумму остатка денежных средств, имеющихся на указанных счетах.

В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета / банковского вклада и Договора, касающихся списания без распоряжения Владельца счета денежных средств со счетов Владельца счета, открытых в Банке, положения и условия Договора имеют преимущественную силу. В случаях, когда Владелец счета имеет вклад в Банке, Счет, открытый в рамках данного Договора, данных Правил, является приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, при наличии на нем достаточных для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Владельца счета денежных средств со Счета условие пункта настоящих Правил является заранее данным акцептом Владельца счета в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Договором без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из такого Договора.

При недостаточности денежных средств на счетах Владельца счета в Банке, открытых в валюте Счета, Владелец счета настоящим поручает Банку при наличии денежных средств на иных счетах Владельца счета в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты Задолженности, осуществить без дополнительного распоряжения Владельца счета списание сумм в размере, эквивалентном сумме Задолженности, а также иных сумм в счет исполнения обязательств Владельца счета по Договору, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих счетах Владельца счета, в валюту Задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на погашение Задолженности.

Списание без дополнительного распоряжения (согласия) Владельца счета денежных средств со Счета, составление распоряжения и осуществление периодического перевода денежных средств с банковских счетов и (или) счетов вклада «до востребования» Владельца счета, открытых в Банке, осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных им.

- 5.3.4.** .Использовать находящиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Держателя беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.3.5.** В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3.6.** Без уведомления Владельца счета (Представителя) заблокировать действие Карты и предпринимать все необходимые меры для изъятия Карты в следующих случаях:
- в случае расторжения Договора Владельцем счета в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
  - в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;

- в случае наличия у Банка подозрений компрометации Карты (в том числе на основании информации, полученной как от Держателя, так и от третьих лиц).
- 5.3.7.** Отказать Владельцу счета (Представителю) в проведении операций по Счету на основании Поручения, а также заблокировать действие Карты без уведомления Владельца счета (Представителя) в следующих случаях:
- если в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) настоящих Правил;
  - если у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Владельца счета (Представителя);
  - если Поручение Владельца счета (Представителя) оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) настоящих Правил;
  - если операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, настоящим Правилам или порядку осуществления данной операции, установленному Банком и (или) Платежной системой;
  - если у Банка возникли подозрения, что операция, проводимая на основании Поручения, связана с ведением Владельцем счета (Представителем) предпринимательской деятельности;
  - если права Владельца счета (Представителя) по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами;
  - если Владельцем счета (Представителем) по операции, проводимой на основании Поручения, не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3.8.** Разблокировать действие Карты после устранения обстоятельств, в связи с которыми Карта была заблокирована.
- 5.3.9.** Отказать Владельцу счета (Представителю) в проведении операций по Счету на основании Поручения, если сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, а также иных комиссий превышает размер, установленный ограничениями на проведение расходных операций по Счету и (или) размер Платежного лимита.
- 5.3.10.** Отказать Владельцу счета (Представителю) на основании условий и требований для проведения расчетных операций, определяемых правилами Платежных систем, без объяснения причин в проведении операций по Счету на основании Поручения в случае, если операция, проводимая на основании Поручения, связана с осуществлением перевода в пользу букмекерских контор, он-лайн казино.
- 5.3.11.** Составлять от имени Владельца счета расчетные документы на основании соответствующего Поручения, полученного от Владельца счета (Представителя) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, банковскими правилами и (или) Договором ДБО.
- 5.3.12.** Запрашивать у Владельца счета (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и настоящими Правилами.
- 5.3.13.** Осуществлять аудио-, видеозапись проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.
- 5.3.14.** При непредставлении Владельцем счета запрашиваемых сведений и документов Банк вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в выполнении Поручений Владельца счета на совершение операций (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на счет).
- 5.3.15.** Расторгнуть Договор в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и с соблюдением условия расторжения Договора
- 5.3.16.** Предоставлять Владельцу счета информацию по Счету и Карте, а также осуществлять информирование об операциях по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и банковскими правилами. В случаях, когда информирование об операциях является обязательным для Банка, то такая обязанность считается исполненной надлежащим образом при предоставлении информации в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Владельцем счета (Держателем) в порядке, определенном настоящими Правилами.
- 5.3.17.** Предоставлять Владельцу счета информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны, посредством средств связи и контактной информации (адрес

регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных Владельцем счета Банку при заключении и исполнении Договора,

Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Владельцем счета при заключении и (или) исполнении Договора, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Владельца счета и иной дополнительно запрошенной Банком информации, необходимой для подтверждения личности Владельца счета

**5.3.18.** Передавать (уступать) все свои права и обязанности по Договору или их часть, в том числе лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковских операций, осуществлять иное распоряжение этими правами, а также без согласия Владельца счета передать по договору другой кредитной организации функции обслуживания платежей Владельца счета по исполняемым им денежным обязательствам. При этом в случае передачи Банком функций обслуживания платежей Владельца счета другой кредитной организации и уведомления Банком Владельца счета о вышеуказанной передаче, Владелец счета обязуется исполнять требования обслуживающей кредитной организации, как если бы они исходили от Банка, предоставлять обслуживающей кредитной организации запрашиваемые документы, включая, но, не ограничиваясь, как разовые, так и долгосрочные распоряжения на срок действия Договора по осуществлению обслуживающей кредитной организацией ежемесячных переводов со Счета на счет Банка в качестве исполнения Владельцем счета обязательств по погашению Задолженности, уплате процентов за пользование денежными средствами, предоставленными в виде кредита иных платежей, предусмотренных иными договорами, заключенными между Сторонами.

**5.3.19.** Уничтожить Карты, хранящиеся в Банке в течение 3 (Трех) месяцев с даты приема от Владельца счета соответствующего Заявления (перевыпуска по сроку в соответствии с настоящими Правилами) и не востребовавшие Держателем, в указанный в настоящем пункте срок.

**5.3.20.** В одностороннем порядке изменить категорию Карты Владельца счета при условии сохранения/улучшения ее потребительских функций и без изменения стоимости услуг.

**5.3.21.** Устанавливать ограничения на проведение расходных операций по Счету, в том числе, но, не ограничиваясь, в Тарифах, по которым выпущена и обслуживается Карта.

**5.3.22.** Оказывать (обеспечивать оказание) в период действия Договора Владельцу счета дополнительные услуги Банка и (или) партнеров Банка. Перечень, условия и порядок оказания таких услуг определяются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Владельца счета в порядке, установленном настоящими Правилами.

**5.3.23.** Замораживать (блокировать) денежные средства или иное имущество по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**5.3.24.** Изменить условия обслуживания Карты Владельца счета в случаях, установленных настоящими Правилами, Тарифами.

#### **5.4. Банк обязуется:**

**5.4.1.** Открыть Владельцу счета Счет в валюте, указанной им в соответствующем Заявлении, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**5.4.2.** Совершать по поручению Владельца счета операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, правилами Платежных систем на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

**5.4.3.** Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**5.4.4.** Блокировать Карту в связи с ее утратой и (или) утратой ПИН-кода, либо в связи с раскрытием ПИН-кода или реквизитов Карты третьему лицу, при получении соответствующего заявления (сообщения) Держателя в соответствии с п. 9.1. настоящими Правилами либо если Банку стала известна информация, свидетельствующая о вероятности такого раскрытия информации о Карте неуполномоченным лицам либо о вероятности использования Карты неуполномоченными лицами.

**5.4.5.** Предоставлять Выписки по Счету по требованию Владельца счета при его обращении в Банк лично или с использованием систем Дистанционного банковского обслуживания Банка в порядке, предусмотренном Договором ДБО, предоставлять информацию о состоянии Счета и проведенных по нему операциях, в том числе с использованием ЭСП. В случаях если в соответствии с законодательством и банковскими правилами Информирование об операциях с ЭСП является обязательным для Банка, то такая обязанность исполняется Банком в порядке, предусмотренном п. 5.4.9 и разделом 11 настоящих Правил.

**5.4.6.** Уведомлять Владельца счета об изменении Правил, а также об изменении размеров платежей, предусмотренных Тарифами, в порядке, установленном настоящими Правилами.

- 5.4.7.** При расторжении Владелец счета Договора после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами по Договору вернуть Владельцу счета остаток денежных средств, находящихся на Счете, способом, указанным Владельцем счета в заявлении на закрытие Карты, поданном в Банк в соответствии с настоящими Правилами.
- 5.4.8.** Гарантировать тайну Счета, операций по Счету, сведений о Владельце счета. Информация и справки о Владельце счета, состоянии Счета, операциях по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:
- с письменного согласия Владельца счета;
  - если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком и (или) Владельцем счета;
  - при передаче Банком указанной информации:
  - должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
  - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора, договора о предоставлении Овердрафта, и реализации Банком своих прав и обязанностей из Договора, договора о предоставлении Овердрафта и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования Задолженности Владельца счета перед Банком по Договорам, заключенным между Сторонами;
  - третьим лицам (в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковских операций) в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией прав Банка по Договорам, заключенным между Сторонами и (или) обеспечению, и (или) по хранению и перевозке документов, содержащих указанную информацию, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Владельца счета в случае неисполнения Владельцем счета своих обязательств по Договорам, заключенным между Сторонами;
  - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.
- 5.4.9.** Осуществлять Информирование об операциях с ЭСП в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. При этом такая обязанность считается надлежащим образом исполненной Банком при направлении СМС-сообщения на номер телефона сотовой связи Владельца счета (Держателя карты) и (или) адрес электронной почты (в случае если такой адрес был представлен Банку), и (или) размещения в Интернет-Банке информации об операции с ЭСП, и (или) направлении Push-уведомлений, соответственно с этого момента уведомление Банка о совершенной операции с использованием Карты считается полученным Владельцем счета (Держателем карты). Способ Информирования об операциях с ЭСП определяется Банком. Информирование может осуществляться иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с настоящими Правилами, в том числе путем направления (предоставления) информации по Счету по запросу Владельца счета. При любом способе Информирования об операциях с ЭСП Владелец счета обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять предоставленные с использованием вышеуказанных средств связи сведения для контроля операций по Счету. При направлении Банком в адрес Владельца счета коротких текстовых сообщений, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием ЭСП, Владелец счета считается надлежащим образом проинформированным о совершении операции с ЭСП с момента направления Банком сообщения о такой операции на телефонный номер, указанный Владельцем счета для целей получения услуги СМС-информирования.
- 5.4.10.** Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.
- 5.4.11.** Банк приостанавливает использование Карты и исполнение распоряжений о совершении операций по Счету, при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Владельца счета на срок не более двух рабочих дней. При приостановлении Банком исполнении распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Владельца счета, Банк по каналу информирования и / или контактными данными для информирования, указанным Владельца счета при заключении Договора:
- 5.4.11.1. предоставляет Клиенту информацию:

- о совершении Банком действий по приостановлению использования Карты и исполнению распоряжений о совершении операций по Счету;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления переводов средств без согласия Владельца счета;

5.4.11.2. незамедлительно запрашивает у Владельца счета подтверждение возобновления исполнений распоряжения и использованию Карты.

**5.4.12.** При получении от Владельца счета подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения и использование Карты. При неполучении от Владельца счета подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк возобновляет исполнение распоряжения и использование Карты по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжений о совершении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Владельца счета.

## **6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТ**

### **6.1. При использовании Держателем Карты не допускается:**

**6.1.1.** Передача Карты для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.

**6.1.2.** Хранение карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты Карты и образец подписи Держателя.

**6.1.3.** Раскрытие (сообщение) ПИН-кода Карты третьим лицам, включая родственников, знакомых, сотрудников Банка, иных кредитных организаций, кассиров, лиц, помогающих в использовании Карты.

**6.1.4.** Использование (сообщение, введение) ПИН-кода при заказе / оплате товаров (работ, услуг) в сети Интернет либо по телефону / факсу.

**6.1.5.** Хранение ПИН-кода совместно с Картой (реквизитами Карты) и (или) в явном (незашифрованном) виде и (или) в доступных для третьих лиц местах.

**6.1.6.** Использование устройств, которые требуют введения ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

**6.1.7.** Осуществление в присутствии посторонних лиц операций с Картой с использованием Банкоматов.

**6.1.8.** Обращение за помощью к посторонним лицам при проведении операции с использованием Карты в Банкомате.

**6.1.9.** Применение физической силы при введении Карты в картоприемник Банкомата.

**6.1.10.** Использование Банкомата при наличии признаков его неисправной работы (например, нахождение в режиме ожидания в течение длительного времени, самопроизвольная перезагрузка и т.д.).

**6.1.11.** Использование Банкомата при наличии на нем дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции, расположенных в месте набора ПИН-кода и в месте для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-кода).

**6.1.12.** Использование Карты без проставления личной подписи Держателя карты в предназначенном для этого специальном поле Карты.

**6.1.13.** Использование Карты для совершения операции оплаты товаров (работ, услуг) в организации торговли (услуг), если в процессе оплаты требуется выполнение действий с Картой вне контроля (поля зрения) Держателя.

**6.1.14.** Подписание Держателем Документа по операциям с использованием Карт без проверки правильности отражения в нем информации об итоговой сумме операции, валюте операции, дате операции, номере Карты, с использованием которой совершалась операция, наименования Организации торговли (услуг), в которой совершена покупка, а также в случае некорректного отражения указанной информации.

**6.1.15.** Использование Карты для оплаты товаров (работ, услуг) в Организациях торговли (услуг), в том числе в сети Интернет, репутация которых, при проявлении Держателем должной осмотрительности, не вызывает полного доверия.

**6.1.16.** Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием реквизитов Карты посредством чужого персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), а также персонального электронного устройства, на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение либо не осуществляется его регулярное обновление.

**6.1.17.** Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка в рамках услуг СМС-информирование, нелицензионного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.

**6.1.18.** Передача третьим лицам в разговоре, в том числе по телефону или в письме, кода CVV2 / CVC2.

**6.1.19.** Предоставление третьим лицам доступа к сведениям о реквизитах Карты (в том числе номера карты и (или) срока действия и (или) кода CVV2 / CVC2), одноразовых персональных кодов.

**6.1.20.** Сообщение через сеть Интернет персональной информации о Держателе и (или) информации о Карте / Счете (ПИН-код, коды и (или) пароли доступа к ресурсам Банка, номер телефона, используемый для получения кодов подтверждения либо смс-сообщений об операциях, реквизиты документа



удостоверяющего личность, срок действия Карты, кредитные лимиты, история операций, персональные данные).

**6.2. При использовании Карты обязательно соблюдение Держателем следующих условий:**

- 6.2.1.** Хранение Карты должно осуществляться в недоступном для третьих лиц месте.
- 6.2.2.** Держателю необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны службы клиентской поддержки (Контакт-центр) Банка и номер Карты, хранящиеся отдельно от информации о ПИН-коде.
- 6.2.3.** Операции с использованием Карты могут осуществляться исключительно с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.) при условии одновременного соблюдения иных требований, изложенных в настоящем разделе Правил.
- 6.2.4.** Введение ПИН-кода Держателем при осуществлении операции с Картой должно осуществляться способом, исключающим возможность увидеть ПИН-код лицам, находящиеся в непосредственной близости (при наборе ПИН-кода клавиатура должна прикрываться).
- 6.2.5.** В случае если после помещения Карты в картоприемник Банкомата у Держателя возникают основания предполагать, что Банкомат работает некорректно (долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается и т.п.) Держателю необходимо отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата Карты.
- 6.2.6.** Если после совершения либо отмены операции в Банкомате невозможно извлечь Карту, необходимо, не отходя от Банкомата, связаться по телефону со службой клиентской поддержки (Контакт-центр) Банка, описать сложившуюся ситуацию и осуществить блокирование Карты, а если операция проводилась в Банкомате иной кредитной организации, то, после блокирования Карты, необходимо также связаться с кредитной организацией, обслуживающей Банкомат, по указанному на нем телефону и сообщить о сложившейся ситуации.
- 6.2.7.** При утрате мобильного телефона, иного устройства, изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка в рамках услуг СМС-информирования, необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк в порядке, определенном п. 9.1. настоящих Правил.
- 6.2.8.** После получения наличных денежных средств в Банкомате необходимо пересчитать банкноты поштучно, убедиться в том, что Карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи Документа по операциям с использованием банковских карт, убрать деньги, Карту и квитанцию в сумку (кошелек, карман) и только после этого отойти от Банкомата.
- 6.2.9.** При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в Организациях торговли (услуг) необходимо требовать проведения операций с Картой исключительно в присутствии Держателя, не допуская исчезновения Карты из поля зрения Держателя даже на незначительное время.
- 6.2.10.** При возникновении необходимости повторного оформления и подписания Документов по операциям с использованием Карт (при ошибке в оформлении документа / проведении операции, некорректном выведении документов на печать и т.д.) необходимо убедиться, что предыдущий комплект уничтожен в присутствии Держателя, а транзакция отменена (представлен документ об отмене).
- 6.2.11.** В случае если при попытке оплаты с использованием Карты имела место неуспешная операция, необходимо сохранять чек терминала для последующего контроля отсутствия операции в Выписке по Счету.
- 6.2.12.** Для оплаты покупок в сети Интернет необходимо использовать отдельную Карту, пополняя ее непосредственно перед оплатой товара.
- 6.2.13.** Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных сайтов / порталов, электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.
- 6.2.14.** При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет необходимо убедиться, что:
  - в адресной строке выбранного сайта указан точный web-адрес Организации торговли (услуг) (не допускается никаких отличий в написании web-адреса, вплоть до каждого знака);
  - в адресной строке браузера web-адрес начинается с символов <https://> (не <http://>);
  - в окне браузера имеется символ «закрытый замок».При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Карты.
- 6.2.15.** Несоблюдение Держателем при использовании Карты любого из условий настоящего раздела Правил является нарушением порядка использования Карты как электронного средства платежа.
- 6.3.** В том случае, если для оформления операции по Карте используется электронный терминал, Держатель Карты обязан подписать квитанцию об операции, совершенной по электронному терминалу, которую ему предоставит кассир. В некоторых случаях для идентификации Держателя при использовании электронного терминала используется ПИН.

- 6.4.** При получении наличных денежных средств в Банкомате для идентификации Держателя используется ПИН, который набирается на клавиатуре Банкомата. Порядок действий Держателя при пользовании банкоматом, а также в случае принудительного изъятия Карты Банкоматом указан в инструкции, расположенной на Банкомате.
- 6.5.** Организации торговли (услуг), принимающие Карты к оплате, имеют право потребовать у Держателя документы, удостоверяющие личность.
- 6.6.** Банк производит оплату по всем операциям, совершенным Держателями по Карте или с использованием ее реквизитов.

## **7. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ ПО КАРТЕ. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА**

**7.1.** Операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, с учетом условий п. 13.4 настоящих Правил, если иное прямо не установлено действующим законодательством.

Операции, произведенные с использованием реквизитов Карты (в том числе номера карты и (или) срока действия и (или) кода CVV2 / CVC2 при его запросе) признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат, с учетом условий п. 13.4. настоящих Правил, если иное прямо не установлено действующим законодательством.

Совершение операций с использованием Карты может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

**7.2.** Владелец счета обязан самостоятельно (на основании имеющихся платежных документов) вести учет всех операций по Карте. В случае возникновения несанкционированной задолженности по Счету Владелец счета обязан погасить такую задолженность и уплатить неустойку за каждый день наличия задолженности в соответствии с Тарифом Банка в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты ее возникновения. При неисполнении данной обязанности в указанный срок Банк оставляет за собой право осуществить взыскание такой задолженности в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе в судебном порядке.

**7.3.** В случае возникновения несанкционированной задолженности по Счету Банк вправе с первого дня образования такой задолженности заблокировать Карты, выпущенные к Счету, и списывать с иных (помимо Счета) счетов в Банке суммы, недостающие для осуществления расчетов, при наличии заранее данного акцепта. В случае списания денежных средств со счета в валюте, отличной от валюты Счета, Владелец счета поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств с таких счетов по курсу Банка, установленному на день списания средств.

**7.4.** В случае возникновения несанкционированной задолженности на сумму более 500 долларов США, 500 ЕВРО или 15 000 рублей (в зависимости от валюты Счета) Владелец счета уполномочивает Банк, помимо блокировки Карт, провести процедуру постановки Карт, открытых по Счету, в Стоп-лист и при внесении денежных средств на Счет списать комиссию за внесение Карт в Стоп-лист в соответствии с Тарифом Банка.

**7.5.** За пользование Картой взимаются комиссии и могут начисляться и взиматься неустойки согласно Тарифу, установленному в Банке на день списания суммы операции, комиссии и (или) неустойки со Счета.

**7.6.** При пользовании Картой в банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, может взиматься дополнительная комиссия, которая отражается в Выписке по счету.

**7.7.** При использовании Карты для оплаты товаров и услуг в предприятиях торговли и сервисных услуг дополнительные комиссии не взимаются как на территории Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации.

**7.8.** Конвертация средств:

**7.8.1.** При расчетах по операциям, совершенным с использованием Карты, конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Счета осуществляется в следующем порядке:

- по операциям, совершенным в долларах США или Евро, конвертация проводится по курсу Банка согласно действующим Тарифам;
- по операциям, совершенным в валюте, отличной от долларов США или евро, в том числе при расчетах в рублях с использованием Банковской карты по операциям оплаты товаров, работ, услуг в Организации торговли (услуг), обслуживаемой банком, зарегистрированным вне территории Российской Федерации (банком-эквайером):

а. сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на момент обработки Документов по операциям с использованием Карты. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы;

б. далее сумма операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Счета в порядке, определенном действующими Тарифами, на дату обработки Документов по

операциям с использованием банковских карт, которая может не совпадать с датой совершения операции.

Владелец счета до совершения в Организации торговли операции оплаты товаров / работ / услуг обязан получить информацию о банке-эквайере Организации торговли (услуг).

**7.8.2.** Банк не несет ответственности за возникновение Несанкционированной задолженности по Счету, которая может возникнуть за счет разницы в курсах, по которым производится конвертация средств на день проведения операции и на день ввода данных в компьютерную систему.

**7.9.** Для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты Банк открывает Владельцу счета Счет. Для открытия Счета Владелец счета должен предоставить в Банк Заявления на выпуск и обслуживание Банковской карты, документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

**7.10.** Счет открывается Банком в валюте, указанной Владельцем счета в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

**7.11.** Номер Счета определяется Банком.

**7.12.** Для информирования Владельца счета о номере Счета Банк передает Владельцу счета экземпляр Заявления с отметкой Банка, и включающей сведения о номере Счета.

**7.13.** Банк осуществляет операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в т.ч. с применяемыми в международной практике при расчетах в иностранной валюте, правилами Платежных систем, а также настоящими Правилами.

В рамках ведения и обслуживания Счета Банк осуществляет прием к исполнению Поручений Держателя карты и (или) иных распоряжений о проведении операций по Счету от лиц, имеющих право предъявления таких распоряжений на списание средств в соответствии с настоящими Правилами и (или) действующим законодательством Российской Федерации, в течение самостоятельно устанавливаемого Банком операционного времени (операционного дня), а осуществляет отражение операций по Счету в соответствии с единым учетно-отчетным временем Банка для отражения операций по счетам физических лиц. Таким единым учетно-отчетным временем является московское время (время часовой зоны, в которой расположена столица Российской Федерации - город Москва).

**7.14.** Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (других банках) и (или) внесения наличных денежных средств через кассу Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

Зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке, а также внесение наличных денежных средств на Счет производится в валюте Счета в соответствии с действующими Тарифами.

Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Владелец счета, и средства должны быть зачислены на Счет.

Банк принимает к исполнению Поручения Владельца счета (Представителя) в пределах Платежного лимита, а также иных ограничений, установленных настоящими Правилами, иными договором, заключенными между Сторонами. Прием Банком Поручений Владельца счета (Представителя) на совершение операций по Счету осуществляется следующими способами:

- с использованием систем дистанционного банковского обслуживания Банка;
- иными способами, предусматривающими возможность направления Поручения Владельцем счета (Представителя) в Банк и предусмотренными правилами Платежной системы и (или) законодательством Российской Федерации.

**7.15.** Владелец счета распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, иными договорами, заключенными между Сторонами. Стороны по согласованию установили, что при обслуживании Счета могут применяться ограничения (при наличии таковых) на проведение операций по Счету, указанные в Тарифе, в рамках которого выпущена и обслуживается Карта.

**7.16.** Обязательство Банка перед Владельцем счета по осуществлению перевода денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка).

Списание денежных средств со Счета производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Владельцем счета, и средства должны быть списаны со Счета.

Поручения с указанием в них реквизитов Карты Держателя, являются для Банка распоряжением Держателя для списания суммы денежных средств со Счета.

**7.17.** При совершении операций с использованием Карты составляются Документы по операциям с использованием банковских карт на бумажном носителе и (или) в электронной форме, служащие основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) подтверждением их совершения. Документ по операциям с использованием банковских карт составляется в количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами или правилами участников расчетов.

Подписание Документа по операциям с использованием банковских карт в электронной форме при осуществлении операции оплаты товаров (работ, услуг) в Организациях торговли (услуг) с использованием Карты может осуществляться путем изображения Держателем своей подписи на экране специального электронного устройства (планшета, смартфона, телефона, коммуникатора и др.), выполненного с применением специального приспособления типа «стилус» либо пальцем. Такое изображение признается аналогом собственноручной подписи Держателя. При наличии на Документе по операциям с использованием банковских карт в электронной форме указанного изображения, требования о наличии подписи Держателя на соответствующем документе считаются выполненными.

**7.18.** Отражение операций по Счету производится на основании:

- Реестра платежей;
- Электронного журнала;
- Поручений Держателя, переданных в Банк в порядке, определенном Договором ДБО;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**7.19.** Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**7.20.** За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк вправе начислять проценты в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами. В случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с суммы дохода, полученного Владельцем счета, Банк удерживает налог и перечисляет его в бюджетную систему Российской Федерации.

**7.21.** Банк вправе начислять и выплачивать Владельцу счета путем зачисления на Счет вознаграждения за совершение операций с использованием Банковской карты в Организациях торговли (услуг). Размер и периодичность выплаты указанного вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах. В случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с суммы дохода, полученного Владельцем счета в виде указанного вознаграждения, Банк удерживает налог и перечисляет в бюджетную систему Российской Федерации.

**7.22.** Владелец счета обязан получать Выписку по Счету в офисе Банка и (или) в порядке, предусмотренном Договором ДБО, в сроки, установленные настоящими Правилами. Выписка содержит информацию об остатке денежных средств на Счете, совершенных операциях по Счету и суммах, подлежащих уплате Банку. При этом Выписка по Счету считается сформированной окончательно, если она сформирована Банком после 12-00 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Поручения Владельца счета (совершения по счету иных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Документ, формируемый с использованием Банкомата и содержащий сведения о некоторых операциях по Счету, а также иная информация по операциям по Счету, совершенным с использованием ЭСП, направляемая Владельцу счета в соответствии с настоящими Правилами, не является Выпиской по Счету.

Владелец счета обязан контролировать совершение всех операций по Счету, в том числе с использованием любого ЭСП на основании данных об операции (-ях), предоставляемых Банком любыми способами, в том числе посредством Дистанционного информационного обслуживания.

**7.23.** В случае заключения между Владельцем счета и Банком Договора ДБО информация о состоянии Счета, об операциях, проведенных по Счету, в том числе с использованием ЭСП, а также возможность совершения операций по Счету, может предоставляться Банком Владельцу счета в порядке, предусмотренном указанным Договором ДБО и настоящими Правилами.

## **8. ОПЕРАЦИИ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ**

**8.1.** Под Операциями без использования карты понимается прием / зачисление на Счет денежных средств, выполнение распоряжений Владельца счета о перечислении и выдаче средств со Счета, а также проведение других банковских операций по Счету, не связанных с предпринимательской деятельностью, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе совершение конверсионных операций.

- 8.2.** Клиент может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании нотариально оформленной доверенности, либо доверенности оформленной в Банке и/или иным способом в соответствии с законодательством РФ, с включением уполномоченного лица в карточку с образцами подписей и оттиска печати. Владелец счета, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно письменно известить об этом Банк. В случае, когда Владелец счета не предоставляет карточку с образцами подписей и оттиска печати, Банк принимает за образец подписи собственноручную подпись Владельца счета на Заявлении на выпуск и обслуживание Банковской карты. При поступлении в Банк документов на бумажном носителе, в том числе кассовых документов (за исключением расчетных документов) в качестве образца подписи используется личная подпись Владельца счета на Заявлении на выпуск и обслуживание Банковской карты.
- 8.3.** Расходные операции по Счету осуществляются исключительно в пределах Платежного лимита.
- 8.4.** Поступившие на Счет денежные средства зачисляются не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 8.5.** Платежи со Счета проводятся в порядке поступления распоряжений Владельца счета и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения. Банк исполняет распоряжения на списание денежных средств, полученные в течение операционного дня, установленного Банком, текущим рабочим днем, полученные после операционного дня - следующим рабочим днем.
- 8.6.** В случае если Платежный лимит на момент списания средств не позволяет провести списание, распоряжения Владельца счета исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством.

## **9. УТРАТА КАРТЫ И / ИЛИ ПИН-КОДА**

- 9.1.** В случае утраты Банковской карты и (или) обнаружения факта ее использования без согласия Держателя, а также при возникновении подозрения на раскрытие информации о ПИН-коде, реквизитах Банковской карты, иной информации, позволяющей совершить действия с Картой (Счетом) без согласия Держателя, Держатель обязан незамедлительно уведомить об этом Банк:
- по телефону: **+7 (495) 662-1402**;
  - в офисе Банка в соответствии с режимом работы Банка, который доводится до сведения Владельца на вывеске Банка.
- По факту устного заявления, принятого от Владельца счета, Банк принимает меры по блокированию действия Карты на уровне отказа в Авторизации.
- 9.1.1.** В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты устного уведомления Банка об утрате Карты Владелец счета обязан представить в Банк письменное заявление об утрате Карты. При этом перевыпуск Банковской карты осуществляется в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил.
- 9.1.2.** В целях предотвращения несанкционированных / мошеннических операций с использованием утраченной (скомпрометированной) Банковской карты, в том числе операций, проводимых без Авторизации, Владелец счета имеет право дать распоряжение Банку о постановке Карты в Стоп-лист путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.
- 9.2.** В случае утраты Карты за границей Российской Федерации Держатель может обратиться в Службу экстренной помощи платежных систем Visa (GCAS), MasterCard (MCGS) для принятия мер по блокировке Карты. Комиссии за указанные услуги будут списаны со Счета в размере, установленном Платежной системой и (или) Тарифом Банка.
- 9.3.** До момента поступления в Банк письменного заявления Держателя об утрате Карты вся ответственность за ее использование возлагается на Владельца счета и (или) Держателя. Все операции, совершенные до поступления в Банк письменного заявления, считаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат.
- 9.4.** При обнаружении Карты, ранее заявленной в качестве утраченной, Держатель обязан незамедлительно известить об этом Банк и вернуть обнаруженную Карту в Банк. Использование данной Карты не допускается.
- 9.5.** Включение Карты в Стоп-лист производится по инициативе любой Стороны – Банка, Владельца счета или Держателя.
- 9.6.** Оплата расходов по включению Карты в Стоп-лист производится Владельцем счета в соответствии с Тарифом.
- 9.7.** В случае трех последовательных неправильных попыток набора ПИН-кода Карта автоматически блокируется. Для разблокировки Карты Держатель должен обратиться в Банк. Утерянный ПИН-код не восстанавливается. В случае утраты ПИН-кода Держатель должен получить новый ПИН-код в соответствии с порядком, предусмотренным п. 3.7 настоящих Правил.

## **10. ВИРТУАЛЬНАЯ КАРТА**

- 10.1.** Выпуск Виртуальных карт осуществляется клиенту, заключившему с Банком Договор ДБО, на основании заявления на выпуск Виртуальной карты, предоставленного клиентом в Банк через Систему Интернет-Банк в форме электронного документа и подписанного электронной подписью.
- 10.2.** Виртуальная карта выпускается исключительно идентифицированному Банком клиенту. Выпуск дополнительной Виртуальной карты, а также Виртуальной карты на имя третьего лица не осуществляется. Виртуальная карта не содержит имя и фамилию клиента.
- 10.3.** При выпуске Виртуальной карты осуществляется открытие Счета. Виртуальная карта предоставляется незамедлительно после формирования соответствующего заявления Держателем с использованием Системы Интернет-Банк. Выпуск и обслуживание Счета Виртуальной карты осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и действующими Тарифами.
- 10.4.** Виртуальная карта принимается к обслуживанию в точках продаж, не требующих физического предъявления карты для совершения операции и получения товара (работы, услуги), оплаченного с использованием виртуальной карты (преимущественно, но не ограничиваясь, в сети Интернет).
- 10.5.** Информацию о сроке действия виртуальной карты и иных необходимых для осуществления расчетов реквизитах Виртуальной карты Держатель получает с использованием Системы Интернет-Банк, а также в виде SMS-сообщения на номер телефона, указанный при заключении Договора.
- 10.6.** Срок действия Виртуальной карты составляет период времени от даты выпуска Виртуальной карты по дату окончания (последний календарный день месяца) срока действия Виртуальной карты, установленную Банком для указанной карты.
- 10.7.** Получение и смена ПИН-кода по Виртуальной карте осуществляется клиентом самостоятельно в личном кабинете Системы Интернет-Банк. Операции по Виртуальной карте осуществляются с использованием ее реквизитов, полученных Держателем от Банка через Систему Интернет-Банк и SMS-сообщение. Расходные операции совершаются Держателем в пределах Платежного лимита.
- 10.8.** Виртуальная карта автоматически прекращает свое действие в срок, указанный Банком, за исключением случаев, когда Держателем или Банком выполнено закрытие (блокировка) виртуальной карты до окончания ее срока действия.  
По истечении срока действия виртуальная карта становится недействительной. Запрещается использование платежной карты (реквизитов платежных карт) с истекшим сроком действия.  
Перевыпуск Виртуальной карты по окончании срока действия не предусмотрен.
- 10.9.** При наличии у Банка подозрений в компрометации Виртуальной карты Банк вправе осуществить блокировку Виртуальной карты до окончания срока её действия.
- 10.10.** Клиент вправе расторгнуть Договор и закрыть Виртуальную карту в любое время. Расторжение Договора и закрытие Виртуальной карты по инициативе Клиента осуществляется на основании заявления, оформленного Клиентом через Систему Интернет-Банк в форме электронного документа и подписанного ЭП или на основе предоставленного Клиентом в Банк собственноручно подписанного заявления.
- 10.11.** Условия прекращения договора, предусмотренные разделом 14 Правил, применяются к Виртуальной карте, если иное не предусмотрено положениями настоящего раздела и Тарифами.

## **11. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С КАРТОЙ**

- 11.1.** Банк осуществляет информирование об операциях, свершенных с использованием Карты, следующими возможными способами (по своему усмотрению):
  - 11.1.1.** путем направления Держателю карты СМС-сообщений, содержащих информацию о проведенных операциях с ЭСП. При этом обязанность Банка считается исполненной при направлении СМС-сообщения на номер телефона сотовой связи Держателя карты, соответственно с этого момента уведомление Банка о совершенной операции с использованием Карты считается полученным Держателем карты.
  - 11.1.2.** в случае наличия у Держателя карты подключенного Мобильного приложения Банка - посредством направления Push-уведомлений (если направление Push-уведомлений подключено клиентом) или СМС-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях по Карте, на номер телефона сотовой связи Держателя карты. При этом обязанность Банка по направлению уведомления считается исполненной при направлении СМС-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента или при направлении Push-уведомления на мобильное устройство Держателя карты, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции с использованием Карты считается полученным клиентом.  
Включение Держателю карты возможности получения Push-уведомлений осуществляется по инициативе клиента. В случае невозможности направления Банком Push-уведомления по независящим от Банка обстоятельствам (у клиента отсутствует сеть «Интернет» и т.п.), Банк направляет СМС-сообщение на номер телефона Держателя карты.
  - 11.1.3.** в случае наличия у Держателя карты подключенного Интернет-Банка - путем размещения в Интернет-Банке информации о совершенной операции по Карте. При этом обязанность Банка по

предоставлению информации при подключенном Интернет-Банке считается исполненной Банком при размещении в Интернет-Банке информации о совершенной операции, соответственно с этого момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом считается полученным Клиентом.

**11.1.4.** уведомление клиента об операциях, совершенных по Карте в случае отсутствия у Клиента подключенного Интернет-Банка и / или в случае если доступ Клиента к Интернет-Банку заблокирован - путем предоставления Выписок на бумажных носителях в отделении банка.

**11.2.** владелец счета и (или) Держатель Карты может получить информацию об остатке средств на Счете по телефонам: **+7 (495) 662-1402**, сообщив свой личный идентификационный код и (или) иные сведения, указанные в Заявлении.

Информация, переданная Банком по телефону, лицу, указавшему личный идентификационный код и (или) иные сведения о Владельце счета или Держателе Карты, указанные в Заявлении, считается полученной Владельцем счета или Держателем карты соответственно.

## **12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

**12.1.** Предоставление овердрафта по Счету оформляется путем подписания Владельцем счета и Банком договора потребительского кредита, который с момента подписания будет являться неотъемлемой частью Договора, заключенного согласно п.2.2. настоящих Правил.

## **13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**13.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**13.2.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления издание законов и иных нормативных актов, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

**13.3.** Владелец счета несет ответственность за операции, совершенные по Счету, в том числе совершенные с использованием всех Банковских карт, выпущенных к его Счету в соответствии с настоящими Правилами.

**13.4.** В случае утраты Банковской карты Владелец счета несет ответственность за все операции с использованием Банковской карты, совершенные до момента получения Банком от Владельца счета в соответствии с п. 9.1 настоящих Правил письменного уведомления об утрате Карты.

**13.5.** Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Карту для проведения расчетов и иных операций с ее использованием.

**13.6.** Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Поручений Владельца счета по Договору, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействий) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка, если иное прямо не предусмотрено законодательством.

**13.7.** Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Владельцем счета вследствие исполнения Поручения Владельца счета, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами и применяемыми в соответствии с ними процедурами проверки Банк не мог установить факт выдачи Поручения неуполномоченными Владельцем счета лицами, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

**13.8.** Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ сторонних лиц к информации, передаваемой по электронным каналом связи, если такая передача осуществляется по требованию Владельца счета.

**13.9.** Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Владельца счета (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Владельца счета с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Владельца счета, сообщенных Владельцем счета Банку.

**13.10.** Банк не возмещает Владельцу счета упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Владельцу счета только реального ущерба.

- 13.11.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это вызвано технологическими сбоями в обслуживании технических средств и (или) программ, находящихся вне сферы контроля Банка.
- 13.12.** Владелец счета несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения настоящих Правил, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. Владелец счета несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
- 13.13.** Банк не несет ответственности в том случае, когда Карта по каким-либо причинам не была принята к оплате Организациями торговли (услуг), а также в случае повреждения Карты в результате неисправности используемого при обслуживании Карты оборудования.
- 13.14.** Банк не несет ответственности в том случае, когда установление лимитов на снятие наличных в банкоматах и ПВН, не принадлежащих Банку, может в какой-то степени затронуть интересы Владельца счета и (или) Держателя карты.

#### **14. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА**

- 14.1.** Владелец счета имеет право в любой момент расторгнуть Договор на основании заявления, оформленного Клиентом через Систему Интернет-Банк в форме электронного документа и подписанного ЭП или на основе предоставленного Клиентом в Банк собственноручно подписанного заявления на закрытие Карты. Указанным заявлением Владелец счета поручает Банку расторгнуть Договор, закрыть Счет и вернуть остаток средств со Счета (в случае его наличия, за вычетом сумм, причитающихся Банку в рамках урегулирования финансовых обязательств) по истечении срока, установленного Договором для урегулирования финансовых обязательств. Факт приема Банком заявления на закрытие Карты подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие Карты Банк блокирует все Карты, выпущенные Владельцу счета (Представителю) для осуществления операций по этому Счету. Одновременно с подачей заявления на закрытие Карты Владелец счета обязан уплатить Банку все причитающиеся по Договору суммы в полном объеме.
- 14.2.** Договор считается расторгнутым после урегулирования не позднее срока, указанного в п. 14.3. настоящих Правил, финансовых обязательств между Банком и Владельцем счета, возникших в связи с исполнением Договора.
- 14.3.** Срок урегулирования финансовых обязательств по Договору между Банком и Владельцем счета составляет:
- 14.3.1.** 45 (Сорок пять) календарных дней с даты истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету.
- 14.3.2.** 45 (Сорок пять) календарных дней с даты блокировки всех Карт, выпущенных к Счету, в соответствии с положениями настоящих Правил.
- 14.4.** Возврат Владельцем счета Основной карты либо отказ от ее перевыпуска рассматривается Банком как намерение Владельца счета расторгнуть Договор.
- 14.5.** Договор может быть расторгнут по требованию Банка в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части осуществления операций и ведения Счета Владельца счета в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет операций по этому Счету, отсутствия задолженности и истечения срока действия всех Карт, выпущенных к Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Владельцу счета соответствующего уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства. Уведомление об одностороннем отказе от исполнения Договора может быть направлено Банком Клиенту следующими способами (по своему усмотрению, исходя из технической возможности и наличия необходимой контактной информации):
- по Системе Интернет-Банк (при наличии соответствующего договора об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания). При этом датой отправки уведомления Клиенту об одностороннем отказе от исполнения Договора считается дата отправки (размещения) соответствующего электронного документа в системе Интернет-Банк;
  - по электронной почте путем направления сообщения по адресу, указанному в Заявлении Клиента. При этом датой отправки уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора считается зафиксированная на почтовом сервере Банка дата и время отправки соответствующего электронного письма в адрес Клиента. Официальным адресом электронной почты Банка для целей отправки уведомления является [info@vestabank.ru](mailto:info@vestabank.ru);



- путем почтового отправления по адресу регистрации Клиента известному Банку;
- путем нарочного вручения уполномоченному Клиенту.

Банк не несет ответственности за сбои в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, почтовых операторов, работе операторов сотовой связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекших за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом указанного Уведомления.

Стороны договорились, что уведомление об одностороннем отказе от исполнения Договора, отправленное Банком в форме электронного сообщения любым из указанных в настоящем пункте способов, является надлежащим уведомлением от имени Банка и влечет за собой юридические последствия, предусмотренные законодательством РФ и Договором.

**14.6.** Стороны пришли к соглашению, что действие Договора прекращается при наступлении одного из следующих обстоятельств при условии отсутствия задолженности Владельца счета перед Банком по Договору:

- при неполучении Владельцем счета Карты в течение 3 (Трех) месяцев с даты перевыпуска Карты, перевыпущенной Владельцу счета Банком в порядке, предусмотренном п. п. 4.3 – 4.4 настоящих Правил при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете;
- по истечении 3 (Трех) месяцев с даты окончания срока действия Основной карты в случае если Карта не была перевыпущена Банком в соответствии с п. 4.3 настоящих Правил или если перевыпущенная карта не была получена Владельцем счета в течение указанного срока, при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете.

**14.7.** Все операции, совершенные Владельцем счета с использованием Карты до даты поступления в Банк заявления на закрытие Счета или до даты наступления обстоятельства, в связи с которым Договор расторгается, подлежат исполнению в соответствии с настоящими Правилами. Оплата денежных средств по платежным документам к Счету, поступившим в Банк после расторжения Договора, должна быть произведена Владельцем счета по требованию Банка.

**14.8.** Прекращение Договора, в том числе в связи с его расторжением, является основанием для закрытия Счета Клиента.

## **15. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**15.1.** Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Правилами Международной платежной системы Visa International или MasterCard Worldwide соответственно, действующим законодательством Российской Федерации.

**15.2.** Все споры и разногласия, возникающие из договорных отношений или в связи с ними, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры и разногласия подлежат разрешению в суде по месту нахождения Банка.

**15.3.** В случае возникновения возражений по операциям (в том числе совершенным Представителем), указанным в Выписке по Счету, Владелец счета вправе предъявить в Банк претензию в письменной форме в сроки, определенные п. 5.2.9. настоящих Правил. К претензии прикладываются Документы по операциям с использованием банковских карт, которые были оформлены при совершении данной операции, и (или) иные документы, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии. Также по требованию Банка Владельцем счета в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса в Банк предоставляются иные документы, необходимые для урегулирования спорных вопросов.

**15.4.** Стороны пришли к соглашению, что в случае предъявления Владельцем счета претензии к Банку относительно операций по Счету, в том числе проведенных с использованием ЭСП, в письменной форме Банк рассматривает указанную претензию в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней, если более длительный срок не установлен законом, а в случае если операция связана с осуществлением трансграничных расчетов (в том числе с использованием ЭСП) – в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии относительно операции по Счету.

## **16. УСЛОВИЯ РЕГИСТРАЦИИ И ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В ПЛАТЕЖНОМ МОБИЛЬНОМ СЕРВИСЕ**

**16.1.** При регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты обязан ознакомиться и согласиться в мобильном устройстве с условиями регистрации и особенностями обслуживания Цифровых карт.

**16.2.** Держатель Карты вправе зарегистрировать в Платежном мобильном сервисе активную Карту, выпущенную на имя Держателя Карты. При этом одна и та же Карта может быть добавлена в Платежный мобильный сервис на нескольких мобильных устройствах. После успешной верификации Карты, Платежный мобильный сервис формирует Цифровую карту и формирует ее Виртуальное представление.

- 16.3.** До регистрации Карты в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты обязан убедиться, что в Платежном мобильном сервисе зарегистрирован отпечаток пальца Держателя Карты. Если для разблокировки Мобильного устройства или совершения Бесконтактных операций с Цифровой картой зарегистрирован отпечаток пальца (или Аутентификационные данные) другого человека, такой отпечаток пальца будет считаться отпечатком пальца Держателя Карты, а Бесконтактные операции, подтвержденные данным отпечатком пальца, считаются подтвержденными Держателем Карты. Банк не получает от Держателя Карты, не хранит и не обрабатывает его Аутентификационные данные.
- 16.4.** Для осуществления Бесконтактного платежа с Цифровой картой в Платежном мобильном сервисе Держатель Карты, выбрав соответствующее Виртуальное представление Цифровой карты, подносит мобильное устройство к считывающему платежному устройству и подтверждает оплату путем ввода Аутентификационных данных, в Платежном мобильном сервисе. Для осуществления покупок в Встроенных в приложение, Клиент выбирает соответствующее Виртуальное представление Цифровой карты в Системе и подтверждает оплату путем ввода Аутентификационных данных.
- 16.5.** Банк настоятельно рекомендует не хранить Карты совместно с мобильным устройством, за исключением случаев регистрации Цифровой карты в Платежном мобильном сервисе.
- 16.6.** По любым вопросам, связанным с технической поддержкой мобильных устройств, а также для получения информации об ограничениях услуг в Платежном мобильном сервисе, о минимальных требованиях к программному и аппаратному обеспечению Держатель Карты должен обращаться напрямую к Провайдеру Платежного мобильного сервиса.
- 16.7.** Банк не несет ответственности за действия Провайдера Платежного мобильного сервиса или любой другой третьей стороны, совершаемые в рамках обслуживания Цифровой карты. Порядок получения и обработки любой информации, получаемой Провайдером Платежного мобильного сервиса в процессе использования Держателем Карты Цифровой карты или Платежного мобильного сервиса, регулируется договором между Держателем Карты и Провайдером Платежного мобильного сервиса.
- 16.8.** Провайдер Платежного мобильного сервиса, оператор мобильной связи, которой пользуется Держатель Карты, а также иные третьи лица (в том числе различные веб-сайты), задействованные в предоставлении услуг Платежного мобильного сервиса, имеют свои условия обслуживания и политики конфиденциальности. Передавая указанным лицам свои личные данные, используя услуги или посещая веб-сайты указанных лиц, Держатель Карты принимает их условия обслуживания и политики конфиденциальности.
- 16.9.** Провайдер Платежного мобильного сервиса оставляет за собой право блокировать, ограничить, приостановить или прекратить использование Держателем Карты Цифровой карты и/или изменить функции Платежного мобильного сервиса без ссылки на Банк. Держатель Карты соглашается, что в таком случае Банк не несет ответственности перед Держателем Карты.

## **17. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ВИРТУАЛЬНЫХ КАРТ**

- 17.1.** В случае утраты реквизитов Виртуальной карты и(или) обнаружения факта использования Виртуальной карты без согласия Держателя, а также при возникновении подозрения на раскрытие информации о реквизитах Виртуальной карты третьим лицам, которые могут использовать полученные данные в целях совершения несанкционированных операций с использованием Виртуальной карты, Держатель обязан незамедлительно уведомить об этом Банк одним из следующих способов:
- по телефону Службы поддержки клиентов по телефонам: 8 (495) 637-80-70 или 8 (495) 662-14-02;
  - в Системе Интернет-Банк посредством самостоятельной установки блокировки соответствующей Виртуальной карты;
  - в офисе Банка в соответствии с режимом обслуживания физических лиц.
- По факту заявления Держателя, переданного в Банк в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, Банк принимает меры по блокированию Виртуальной карты на уровне отказа в авторизации. В течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты устного уведомления Банка Держатель обязан представить в Банк письменное заявление о блокировке Виртуальной карты.
- 17.2.** При использовании Держателем Виртуальной карты не допускается:
- 17.2.1.** Передача реквизитов Виртуальной карты для использования третьим лицам, включая родственников Держателя.
- 17.2.2.** Хранение реквизитов Виртуальной карты в местах, доступных для третьих лиц, а также способом, позволяющим скопировать реквизиты Виртуальной карты.
- 17.2.3.** Использование Виртуальной карты для оплаты товаров (работ, услуг) в организациях торговли и услуг в сети Интернет, репутация которых, при проявлении Держателем должной осмотрительности, не вызывает полного доверия.
- 17.2.4.** Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием Виртуальной карты посредством чужого персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.).

- 17.2.5.** Совершение оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет с использованием Виртуальной карты посредством персонального электронного устройства (компьютера, смартфона, планшета, коммуникатора и т.д.), на котором не установлено либо отключено лицензионное антивирусное программное обеспечение либо не осуществляется его регулярное обновление.
- 17.2.6.** Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка в рамках услуг SMS-информирование и/или «3D-Secure», нелегитимного программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.
- 17.2.7.** Передача третьим лицам в разговоре, в том числе по телефону или в письме, кода CVV2/CVC2.
- 17.2.8.** Предоставление третьим лицам доступа к сведениям о реквизитах Виртуальной карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2), одноразовых персональных кодов, получаемых в рамках услуги «3D-Secure».
- 17.2.9.** Сообщение через сеть Интернет третьим лицам, за исключением совершения операций с Виртуальной картой, персональной информации о Держателе и/или информации о реквизитах Виртуальной карты (в том числе, коды и/или пароли доступа к ресурсам Банка, Кодовое слово, номер телефона, используемый для получения кодов подтверждения либо смс-сообщений об операциях, реквизиты документа удостоверяющего личность, срок действия Виртуальной карты, история операций, персональные данные).
- 17.3.** При утрате мобильного телефона/иного устройства, изменении номера телефона, указанного Держателем при заключении Договора и используемого для получения сообщений от Банка в рамках услуг SMS-информирование и/или «3D-Secure» необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк.
- 17.4.** При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет необходимо подключить услугу «3D-Secure» и использовать только сайты организаций торговли/услуг, использующих технологию безопасного проведения операций по картам в сети Интернет: Verified by Visa и MasterCard SecureCode.
- 17.5.** Для информационного взаимодействия с Банком необходимо использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных сайтов/порталов, обычно и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.
- 17.6.** При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет необходимо убедиться, что:
- в адресной строке выбранного сайта указан точный web-адрес организации торговли /услуг (не допускается никаких отличий в написании web-адреса, вплоть до каждого знака);
  - в адресной строке браузера web-адрес начинается с символов https:// (не http://);
  - в окне браузера имеется символ "закрытый замок".
- При несоблюдении любого из указанных условий необходимо отказаться от проведения операции оплаты с использованием Виртуальной карты.
- 17.7.** Несоблюдение Держателем при использовании Виртуальной карты любого из условий настоящего раздела является нарушением порядка использования Виртуальной карты как электронного средства платежа.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА – УСЛОВИЯ  
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОВЕРДРАФТА****1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Владелец счета** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Дата полного погашения Овердрафта** - последний день срока исполнения Владельцем счета обязательств по погашению Овердрафта.

**Договор** - договор потребительского кредита, предоставляемого на потребительские цели, в соответствии с которым Банк предоставляет Владельцу счета Овердрафт, а Владелец счета обязуется возвратить Банку полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Овердрафтом, а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в соответствии с Договором. Договор состоит из Общих условий договора потребительского кредита (овердрафта) и Индивидуальных условий договора потребительского кредита (овердрафта).

**Задолженность по Договору** – совокупная текущая задолженность Владельца счета перед Банком в рамках Договора, которая включает в себя:

- сумму задолженности по Овердрафту;
- начисленные проценты за пользование Овердрафтом;
- начисленная неустойка;
- сумму Несанкционированной задолженности;
- иные платежи начисленные в соответствии с условиями Договора

**Заявление на заключение Договора (Заявка)** - предложение (оферта) Владельца счета заключить Договор потребительского кредита с Инвестиционным Банком «ВЕСТА» (ООО) на условиях, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита и Общих условиях Договора потребительского кредита, заполняемое Владельцем счета по форме Банка, в том числе предоставляемое через Систему Интернет-Банк.

**Индивидуальные условия договора потребительского кредита (Индивидуальные условия)** – согласованные/подписанные Банком и Владельцем счета в индивидуальном порядке, в том числе с использованием Электронной подписи, существенные условия Договора потребительского кредита в виде таблицы, форма которой установлена Банком России (Приложение 1 к Общим условиям). Индивидуальные условия, предоставленные в электронном виде с применением Электронной подписи, признаются равнозначными Индивидуальным условиям на бумажном носителе, подписанным Клиентом собственноручной подписью, и в случае возникновения споров из Договора являются надлежащим доказательством.

**Кредитный лимит** – согласованный Банком максимальный размер задолженности по потребительскому кредиту в форме овердрафта, в пределах которого могут быть предоставлены денежные средства на Счет. Банк устанавливает Кредитный лимит по Счету в размере и на условиях, установленных в Индивидуальных условиях Договора

**Минимальный платеж** - часть задолженности по Овердрафту, определяемая в соответствии с Тарифами в процентах от ссудной задолженности на конец дня текущего отчетного периода.

**Несанкционированная задолженность** – задолженность Владельца Счета перед Банком, образовавшаяся в результате совершения операций с использованием Карты, сумма которых превышает Платежный Лимит

**Общие условия** – настоящие Общие условия Договора потребительского кредита, устанавливаемые Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения.

**Овердрафт** – потребительский кредит, предоставляемый Банком Владельцу счета при недостаточности (отсутствии) средств на Счете для совершения операций, не превышающий Кредитный лимит.

**Отчетный период** – временной период, равный в соответствии с Тарифом календарному месяцу / кварталу, за исключением первого и последнего отчетного периода. Первый отчетный период начинается со дня заключения Договора и заканчивается в последний день месяца / квартала, в течение которого заключен Договор. Последний отчетный период начинается с первого дня месяца / квартала, в течение которого расторгнут Договор и заканчивается днем расторжения Договора. Днем начала каждого последующего Отчетного периода является первый день месяца / квартала следующего отчетного периода.

**Платежный лимит** – денежные средства в сумме кредитового остатка средств на Счете и неиспользованной части Кредитного лимита (в случае его установления), уменьшенной на сумму операций,

совершенных с использованием Карты с проведением процедуры авторизации и заблокированных до осуществления расчетов по этим операциям.

**Полная стоимость потребительского кредита** – общая сумма всех платежей Владельца счета по Овердрафту, связанных с заключением и исполнением Договора потребительского кредита (овердрафта). Полная стоимость кредита рассчитывается в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**Срок кредитования** – срок, указанный в Заявлении на заключение Договора и п. 2 Индивидуальных условий договора потребительского кредита (овердрафта), на который предоставлен Овердрафт.

**Ссудный счет** – внутренний счет, открытый Банком для учета задолженности по Овердрафту.

**Стороны** – Банк и Владелец счета при совместном упоминании.

**Счет-выписка** – отчет, формируемый Банком за прошедший Отчетный период и содержащий информацию об остатке денежных средств на Счете, платежном лимите, размере задолженности по Овердрафту, начисленным процентам и неустойки, о сумме и сроке уплаты Минимального платежа и иную информацию, которую Банк читает необходимым довести до сведения Владельца счета.

**Тариф по выпуску и обслуживанию банковских карт Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО) (далее – Тариф)** – документ, содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания, начисления процентов, комиссий, плат и иных выплат, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора об открытии и обслуживании счета с предоставлением банковской карты.

Остальные термины и определения, используемые по тексту Правил, применяются в значении, установленном разделом 1 Правил комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Общие условия определяют условия и порядок предоставления Банком Владельцу счета потребительского кредита в форме Овердрафта и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами.

Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Владельцев счета, предоставивших Банку Заявление на заключение Договора.

Заключение Договора осуществляется путем присоединения Владельца счета к Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк Заявление (Заявку) на бумажном носителе и / или в форме электронного документа посредством Системы Интернет-Банк.

Договор считается заключенным, если между Сторонами Договора достигнуто согласие по всем пунктам Индивидуальных условий. Датой заключения Договора считается дата подписания Клиентом Индивидуальных условий.

Перед заключением Договора (подписанием Индивидуальных условий) Клиент в обязательном порядке должен ознакомиться с Общими условиями в полном объеме. Подписывая Индивидуальные условия, Клиент, в том числе, выражает безусловное согласие с Общими условиями.

Клиент, подписывая Индивидуальные условия, предлагает Банку заключить с ним Договор в соответствии с Общими условиями.

**2.2.** Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с даты заключения Договора. Датой заключения Договора является дата совершения Банком акцепта Индивидуальных условий. Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств по нему.

**2.3.** Банк предоставляет Овердрафт в российских рублях или долларах США или ЕВРО в сумме и на срок, указанные в Индивидуальных условиях, в пределах Кредитного лимита для проведения Операций по Счету при недостатке или отсутствии собственных денежных средств на Счете для совершения операций на срок, не превышающий срок действия Договора банковской карты. Владелец счета обязуется вернуть Банку полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Овердрафтом, а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в порядке, предусмотренном Договором.

**2.4.** Договор является частью Договора об открытии и обслуживании счета с предоставлением банковской карты, заключенного между Владельцем счета и Банком (именуемый далее - Договор банковского счета) и в период действия Договора изменяет условия Договора банковского счета, заключенного Банком с Владельцем счета, на основании которого открыт Счет, указанный в Заявлении.

**2.5.** Размер Кредитного лимита согласовывается Сторонами в Индивидуальных условиях. Банк вправе отказать Владельцу счета в установлении Кредитного лимита.

Кредитный лимит устанавливается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня подачи Владельцем счета Заявления.

О факте установления Банком Кредитного лимита и размере Кредитного лимита Владелец счета узнает в день установления Кредитного лимита при обращении в подразделение Банка, обслуживающее Владельца счета / либо Банк направляет информационное сообщение.

- 2.6. Изменение Кредитного лимита возможно в порядке, установленном п. 4.3.2 Общих условий, осуществляется по заявлению Владельца счета.
- 2.7. Полная стоимость предоставляемого в соответствии с настоящим Договором Овердрафта, а также существенные условия Договора определены и согласованы Сторонами в Индивидуальных условиях.
- 2.8. В случае изменения условий кредитования, влекущих изменение полной стоимости кредита, новое (уточненное) значение полной стоимости кредита доводится до Владельца счета путем направления ему не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу новых условий кредитования, заказного письма с отметкой о вручении, содержащего информации о новом значении полной стоимости кредита.

### **3. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ОВЕРДРАФТА**

- 3.1. Использование Овердрафта осуществляется в пределах установленного Кредитного лимита, путем зачисления Банком денежных средств на Счет для осуществления оплаты Операций совершенных с использованием Карты, а также предусмотренных Договором комиссий и расходов Банка, при отсутствии средств на Счете. При наличии средств на Счете в сумме, недостаточной для оплаты указанных выше в настоящем пункте Операций, Банк осуществляет оплату этих операций частично за счет средств на Счете, частично за счет Овердрафта.
- 3.2. Датой выдачи Овердрафта является дата фактического зачисления денежных средств на Счет.
- 3.3. Сумма использованного Овердрафта, погашенная в соответствии с условиями Договора, может быть использована повторно и неоднократно до Даты полного погашения Овердрафта.
- 3.4. Овердрафт используется Владельцем счета до Даты полного погашения Овердрафта.
- 3.5. За пользование Овердрафтом Владелец счета уплачивает Банку проценты, начисляемые по ставке, указанной в п. 4 Индивидуальных условий, в следующем порядке:
  - 3.5.1. Проценты начисляются за каждый день пользования Овердрафтом, начиная со дня, следующего за днем предоставления Овердрафта, и заканчивая днем погашения задолженности по Овердрафту включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней пользования кредитом и действительное число календарных дней в текущем году (365 или 366 соответственно).

В случае несвоевременного погашения задолженности по Договору на сумму непогашенной в срок задолженности проценты не начисляются, начиная с даты, следующей за датой неисполнения обязательств. Начиная с указанной даты, на сумму непогашенной в срок задолженности начисляется неустойка в соответствии с п. 5 Общих условий.
  - 3.5.2. Проценты уплачиваются путем списания Банком денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Владельца счета в Дату полного погашения Овердрафта либо в день зачисления денежных средств на Счет в соответствии с п. п. 3.6, 4.4.2 Общих условий, но не позднее Даты полного погашения Овердрафта.
- 3.6. Сумма Минимального платежа и проценты за пользование Овердрафтом погашаются в день зачисления денежных средств на Счет, в очередности предусмотренной п. 3.8 Общих условий. Не позднее последнего рабочего дня каждого Отчетного периода, Владелец счета обязан вносить Минимальный платеж и сумму процентов за пользование Овердрафтом. В случае невыполнения данного условия, сумма задолженности в размере Минимального платежа подлежащего к уплате, считается просроченной.
- 3.7. Владелец Счета поручает Банку без дополнительных распоряжений и согласия Владельца Счета направлять денежные средства, поступившие на Счет на погашение задолженности по Договору в полном объеме, в соответствии с порядком, предусмотренным п. 3.8 Общих условий не позднее рабочего дня, следующего за днем их зачисления. При этом датой погашения задолженности по Договору является дата списания денежных средств со Счета.
- 3.8. В случае, если перечисленная Владельцем счета сумма недостаточна для полного погашения Задолженности по Овердрафту или внесения Минимального платежа, а также уплаты процентов, комиссий, пени и иных платежей по Договору, списание средств происходит в следующей очередности:
  - 1. погашение Просроченной задолженности по процентам;
  - 2. погашение Просроченной задолженности по Овердрафту;
  - 3. погашение неустойка (штраф, пеня);
  - 4. уплата процентов за пользование Овердрафтом;
  - 5. погашение Задолженности по Овердрафту;

б. погашение иных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или Договором.

- 3.9.** В случае осуществления Владельцем счета безналичного перечисления денежных средств из других кредитных организаций финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Владелец счета. Настоящим Владелец счета соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств из других организаций, а также не вправе это делать.
- 3.10.** Обязательства Владельца счета считаются полностью выполненными после полного погашения задолженности по Договору, как это определено настоящим Договором, а также возмещения Банку расходов, связанных с взысканием задолженности (если таковые возникли).

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Банк вправе:**

- 4.1.1.** Отказать в установлении Владельцу счета Кредитного Лимита полностью или частично.
- 4.1.2.** Уменьшить размер установленного и неиспользованного Кредитного Лимита вплоть до нуля в случаях:
- а) выявления недостоверной информации в представленных Владельцем счета документах;
  - б) неудовлетворительного финансового состояния Владельца счета, в том числе:
    - возникновения задолженности кредитного характера перед другими юридическими и (или) физическими лицами в течение срока действия Договора без предварительного согласования с Банком;
    - снижения ежемесячного дохода более чем на 25 (Двадцать пять) процентов по сравнению с ранее заявленным доходом;
    - увольнения с основного места работы;
    - вынесения судебным органом решения о взыскании с Владельца счета денежных средств.
  - в) возникновения просроченной задолженности Владельца счета перед Банком по уплате Минимального платежа;
  - г) невыполнения Владельцем счета и/или Держателем карты условий Договора;
  - д) случае возникновения Несанкционированной задолженности и непогашения ее в сроки, указанные в п. 4.4.1 Общих условий.
- 4.1.3.** Заблокировать Карты, выпущенные к Счету, в любое время с даты направления Владельцу Счета уведомления о досрочном погашении Задолженности по договору. После погашения Задолженности по договору не разблокировать Карты, потребовать возврата Карт в Банк.
- 4.1.4.** В случае возникновения Несанкционированной задолженности по Счету, Банк вправе с первого дня образования такой задолженности заблокировать Карты, выпущенные к Счету.
- 4.1.5.** Списывать без дополнительного распоряжения Владельца счета денежные средства в погашение обязательств по Договору с любых счетов Владельца счета при неисполнении обязательств, предусмотренных настоящим Договором.
- В случае если Банк производит списание денежных средств Владельца счета в счет погашения задолженности по Договору со счета в валюте, отличной от валюты Овердрафта, Владелец счета настоящим поручает Банку конвертировать денежные средства по курсу Банка, установленному на дату списания средств.
- 4.1.6.** Нарушение Владельцем счета сроков возврата Задолженности по Договору влечет ответственность, установленную федеральным законом, Договором, а также возникновение у Банка права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы Задолженности вместе с причитающимися по Договору процентами и (или) расторжения Договора в предусмотренном настоящим разделом случае.
- 4.1.7.** В случае нарушения Владельцем счета условий Договора в отношении сроков возврата сумм Задолженности и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы Задолженности вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения Договора, уведомив об этом Владельца счета способом, установленным Договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы Задолженности, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Банком уведомления.
- 4.1.8.** В случае нарушения Владельцем счета условий Договора, заключенного на срок менее чем шестьдесят календарных дней, по сроку возврата сумм Задолженности и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем десять календарных дней, Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы Задолженности вместе с причитающимися процентами или расторжения Договора, уведомив об этом Владельца счета способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы Задолженности, который не может быть менее чем десять календарных дней с момента направления Банком уведомления.

**4.1.9.** Владелец счета обязан погасить Задолженность по Договору не позднее даты, указанной в направленном Банком уведомлении.

**4.1.10.** Банк вправе ограничивать перечень операций, совершаемых за счет Овердрафта в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.2. Банк обязан:**

**4.2.1.** Предоставить Овердрафт в размере, порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

**4.2.2.** Предоставлять Владельцу счета информацию о размере задолженности Владельца счета по Договору по состоянию на дату окончания предыдущего Отчетного периода в форме Счета-выписки либо иным способом, указанным в Общих условиях.

В случае несогласия Владельца счета со сведениями, указанными в Счете-выписке, Владелец счета имеет право предъявлять претензии по таким операциям в течение 15 (Пятнадцать) дней с даты формирования Счета-выписки. По истечении вышеуказанного срока претензии не принимаются, и правильность сведений, указанных в Счете-выписке, считается подтвержденной.

При этом неполучение Владельцем счета Счета-выписки не освобождает его от уплаты платежей, указанных в настоящем Договоре, а также иных обязательств в соответствии с Договором.

**4.3. Владелец счета вправе:**

**4.3.1.** В течение Срока кредитования в соответствии с условиями Договора получать денежные средства в пределах Кредитного лимита, как в полном объеме, так и частично неограниченное количество раз.

**4.3.2.** Обратиться в Банк с письменным заявлением об изменении Кредитного лимита. Изменение Кредитного лимита возможно не чаще, чем 1 (Один) раз в 3 (Три) месяца при обязательном условии соблюдения Владельцем счета всех условий Договора.

**4.3.3.** Обратиться в Банк с письменным заявлением о досрочном полном/частичном погашении кредита.

**4.4. Владелец счета обязан:**

**4.4.1.** Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности. В случае возникновения Несанкционированной задолженности по Счету Владелец счета обязан погасить такую задолженность и уплатить пени за каждый день использования задолженности в соответствии с Индивидуальными условиями и Тарифами Банка в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты возникновения Несанкционированной задолженности. При неисполнении данной обязанности в указанный срок Банком принимаются меры, предусмотренные п. п. 4.1.2 – 4.1.7 Общих условий.

**4.4.2.** Регулярно в установленные сроки зачислять на Счет денежные средства в объеме не менее суммы Минимального платежа и иных сумм, перечисленных ниже:

- проценты за пользование Овердрафтом;
- часть или вся сумма основного долга;
- суммы начисленных неустоек (штраф, пеня);
- сумма Несанкционированной задолженности;
- суммы совершенных операций, которым присвоен код авторизации, но по которым не совершен окончательный расчет;
- комиссии Банка.

Денежные средства списываются со Счета ежедневно путем списания без дополнительного распоряжения Владельца счета денежных средств в размере, достаточном для погашения задолженности Владельца счета в полном объеме при наличии достаточной суммы на Счете либо в объеме имеющихся на Счете денежных средств, в порядке очередности предусмотренной п. 3.8 Общих условий.

В случае недостаточности денежных средств (менее суммы Минимального платежа) на Счете, непогашенная до конца очередного Отчетного периода часть задолженности считается просроченной и подлежит погашению с уплатой неустойки за каждый день наличия просроченной задолженности.

**4.4.3.** Обратиться в Банк для получения Счета-выписки. Неполучение Счета-выписки не освобождает Владельца счета от выполнения им своих обязательств по Договору.

**4.4.4.** Владелец счета обязан полностью погасить существующую задолженность перед Банком, а также выплатить суммы комиссий, неустойки и процентов, начисленных на сумму задолженности в соответствии с Индивидуальными условиями не позднее Даты полного погашения Овердрафта. В случае невыполнения данного условия такая задолженность считается просроченной и подлежит погашению с уплатой неустойки.

**4.4.5.** По требованию Банка осуществить полное погашение задолженности перед Банком не позднее даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении.

**4.4.6.** Представлять по требованию Банка документы, необходимые для принятия решения об установлении Кредитного Лимита.

**4.4.7.** Представлять в Банк документально подтвержденную информацию об изменении почтового и/или фактического адресов, источника получения дохода, паспортных данных, а также других данных, указанных в Заявлении-Анкете на получение Карты, не позднее чем в 5-ти дневный срок с даты таких изменений.



- 4.4.8.** Уведомить Банк в пятидневный срок с даты, когда Владелец Счета узнал о принятии к производству в отношении себя заявления по делу особого производства, в том числе об ограничении дееспособности гражданина, о признании гражданина недееспособным, об усыновлении (удочерении), о внесении исправлений или изменений в записи актов гражданского состояния, а также о принятии к производству искового заявления, где Владелец Счета фигурирует в качестве ответчика.
- 4.4.9.** Уведомить Банк в пятидневный срок, считая с даты, когда Владелец Счета узнал о возбуждении в отношении себя уголовного дела в соответствии с действующим законодательством.
- 4.4.10.** Не выступать в период действия Договора в качестве заемщика, залогодателя или поручителя за юридических и/или физических лиц без предварительного письменного согласия Банка.
- 4.4.11.** По требованию Банка предоставлять Банку информацию о своем финансовом положении и доходах.
- 4.4.12.** Выплачивать Банку неустойку за возникновение Несанкционированной задолженности, а также в других случаях, предусмотренных Тарифом и настоящим Договором.
- 4.4.13.** Возместить Банку все убытки, понесенные Банком в результате нарушения Владельцем счета сроков погашения Несанкционированной задолженности, уплаты процентов за пользование Овердрафтом, погашения основного долга, а также убытки, связанные с взысканием задолженности Владельца счета по Договору. Указанные убытки возмещаются Банку в полной мере сверх неустойки.
- 4.4.14.** Оплачивать все расходы Банка, связанные с исполнением Договора.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1.** При неисполнении или ненадлежащем исполнении Владельцем счета обязательств по перечислению Минимального платежа, возврату Задолженности по договору и/или уплате процентов за пользование Овердрафтом на условиях, установленных Договором, Владелец счета обязан заплатить Банку неустойку в размере, установленном в Индивидуальных условиях Договора и Тарифах Банка, исчисленную за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату ее погашения Владельцем счета (включительно).
- 5.2.** Банк вправе производить по своему усмотрению уменьшение размера взыскиваемых неустоек (штрафов, пени), устанавливать период времени, в течение которого неустойки не взимаются, либо принимать решение о не взыскании неустоек. При этом Банк вправе не направлять Владельцу счета письменное уведомление о принятом решении.
- 5.3.** Владелец Счета несет ответственность за достоверность и правильность предоставляемых Банку документов, данных для заключения Договора.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 6.1.** Все письма, извещения, а также уведомления (за исключением уведомлений, предоставление которых предусмотрено п.6.12 Общих условий), заявления, указанные в Договоре и иные сообщения:
- вручаются Сторонам лично с отметкой о получении;
  - направляются заказным письмом с уведомлением о вручении по последним известным Стороне-отправителю почтовым реквизитам Стороны-получателя;
  - направляются по Системе Интернет-Банк;
  - направляются с использованием СМС-сообщений.
- При этом вся корреспонденция и документы, переданные Банком в указанном порядке любому лицу со стороны Владельца счета, считаются полученными всеми лицами со стороны Владельца счета. Если одна из Сторон изменит свои почтовые, контактные или платежные реквизиты, она обязана незамедлительно письменно информировать об этом другую Сторону.
- 6.2.** В случае если последний день срока, установленного Договором, приходится на официально установленный выходной и/или нерабочий праздничный день в Российской Федерации, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.
- 6.3.** Владелец счета обязуется письменно информировать Банк в разумный срок об изменениях финансового положения (существенное снижение регулярного дохода, потеря работы и пр.), обо всех предъявленных к нему исках, о возбуждении в отношении него исполнительного производства, возникновении обязательств по отношению к третьим лицам (в том числе заключении кредитных договоров, договоров займа, договоров залога и поручительства), о разделе имущества, находящегося в общей совместной собственности Владельца счета и его супруга, определении и выделе из него доли и других обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору.
- 6.4.** Банк вправе требовать от Владельца счета предоставления информации и соответствующих документов, подтверждающих доход, имущественное состояние Владельца счета и исполнение Владельцем счета обязательств по Договору, а Владелец счета обязуется предоставлять по

требованию Банка, а в случае возникновения просроченной Задолженности - не реже 1 (одного) раза в год, начиная со дня первой просрочки, информацию и документы, подтверждающие финансовое положение и доходы, путем предоставления справки о доходах Владельца счета за предыдущие двенадцать календарных месяцев по установленной форме и (или) копию налоговой декларации за последний оконченный календарный год с отметкой налоговой инспекции о принятии и иные документы.

- 6.5.** Прекращение обязательств Сторон по Договору путем зачета встречных однородных требований по инициативе Владельца счета не допускается.
- 6.6.** Внесение изменений и/или дополнений в Общие условия, в том числе утверждение Банком новой редакции Общих условий, производится Банком с их предварительным опубликованием не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты вступления в силу, любым из следующих способов:
  - размещение информации на корпоративном Интернет-сайте Банка ([www.ibv.ru](http://www.ibv.ru));
  - размещение информации на стендах в операционном зале Банка;
  - рассылка информационных сообщений по электронной почте;
  - иными способами, позволяющими Владельцу счета, получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 6.7.** Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон, за исключением изменений условий Договора, для которых Стороны предусмотрели иной порядок изменения.
- 6.8.** В случае внесения изменений и/или дополнений в Общие условия, новая редакция Общих условий начинает действовать в отношении Заявлений на заключение Договора, направленных Банку после изменения Общих условий, а также Договоров, которые могут быть заключены между Банком и Владельцем счета, после изменения Общих условий.
- 6.9.** Во всем остальном, что не предусмотрено Общими условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 6.10.** Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут, по возможности, разрешать путем переговоров. При невозможности разрешения споров путем переговоров, они подлежат разрешению в Симоновском районном суде города Москвы.
- 6.11.** Банк вправе без дополнительного согласия Владельца счета, в любой момент уступить права требования, вытекающие из настоящего Договора, иному лицу, в том числе, лицу, не обладающему лицензией на осуществление банковской деятельности.
- 6.12.** Банк предоставляет Владельцу счета после совершения каждой операции с использованием Карты сведения о размере его текущей Задолженности по Овердрафту, а также о доступной сумме Овердрафта одним из следующих способов:
  - путем направления СМС-сообщения на контактный телефонный номер Владельца счета, указанный в Заявлении;
  - путем размещения соответствующей информации в системе Дистанционного банковского обслуживания Владельца счета;
  - путем направления информационного сообщения по электронной почте.
- 6.13.** Информация о наличии просроченной задолженности по Договору направляется Владельцу счета бесплатно, не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности одним из способов, указанных в п. 6.12 Общих условий.
- 6.14.** В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях информирования Банком Владельца счета, с использованием телефонной, почтовой и иных видов связи, о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, до момента отзыва Владельцем счета права Банка на обработку персональных данных Владельца счета – Владелец счета по добровольному согласию предоставляет Банку право на обработку персональных данных Владельца счета (включая, но, не ограничиваясь, такие действия: сбор, систематизация, накопление, хранение, запись на электронные носители, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, распространение, в т.ч. передача, за исключением ознакомления с персональными данными неограниченного круга лиц, блокирование, уничтожение). Персональные данные Владельца счета, на которые распространяется право Банка на обработку, включают: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, адрес, семейное, социальное положение, образование, профессию, реквизиты документа, удостоверяющего личность (в т.ч. номер, дата выдачи, орган выдавший) и любую иную информацию, доступную, либо известную Банку.
- 6.15.** Настоящим Владелец счета уведомлен, что он имеет право на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем подачи Банку письменного заявления (нарочным, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо иным способом, позволяющим достоверно установить отправителя) с момента его получения Банком.

- 6.16.** Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени), а также изменить общие условия договора потребительского кредита при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Владельца счета по Договору. Уведомление об изменении условий Договора, а в случае изменения размера предстоящих платежей информацию о предстоящих платежах Банк также направляет Владельцу счета одним из способов, предусмотренных п. 6.12 Общих условий.
- 6.17.** Сведения, определенные статьей 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях», о Заемщике, передаются Кредитором в Бюро кредитных историй «Эквифакс Кредит Сервисиз» (Общество с ограниченной ответственностью «Эквифакс Кредит Сервисиз», Юридический адрес: 129090, г. Москва, Каланчевская ул., д. 16, стр. 1, ИНН 7813199667, КПП 770801001, ОГРН1047820008895).

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 7.1.** Стороны обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в Договоре, его приложениях и документах, представляемых Сторонами друг другу, а также любую иную информацию, которой Стороны обмениваются в связи с подготовкой и с исполнением Договора и его приложений, включая персональные данные Владельца счета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе при передаче Банком указанной информации, включая сведения о размере полученного Владельцем счета по Договору Овердрафта и о его погашении:
- 7.1.1.** аффилированным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 7.1.2.** независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей из Договора и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования Задолженности Владельца счета перед Банком по Договору;
- 7.1.3.** третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией прав Банка по Договору, включая уступку прав требования любым третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, в том числе путем публичного размещения Банком информации о возможности уступки прав требования по Договору, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Владельца счета в случае неисполнения Владельцем счета своих обязательств по Договору;
- 7.1.4.** родственникам и работодателям Владельца счета, лицам, предоставившим обеспечение исполнения Владельцем счета обязательств по Договору, в целях досудебного и судебного возврата долга Владельцем счета в случае неисполнения Владельцем счета своих обязательств по Договору;
- 7.1.5.** иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 8.1.** Договор вступает в силу с даты заключения и действует:
- до Даты полного погашения Овердрафта, при полном погашении Владельцем Счета задолженности по Овердрафту на этот момент;
  - до полного погашения задолженности Владельца счета перед Банком, если на Дату Полного Погашения Овердрафта задолженность в полном объеме не погашена.
- 8.2.** Договор может быть расторгнут Владельцем счета в одностороннем порядке при условии полного досрочного погашения задолженности перед Банком по настоящему Договору.

<b>Владелец счета:</b> _____ <b>Паспорт:</b> _____ <b>Место регистрации:</b> _____ <b>Адрес для направления почтовой корреспонденции</b> _____ <b>Контактный телефон, в том числе для направления СМС-сообщений</b> _____ <b>Адрес электронной почты</b> _____	
<b>Полная стоимость потребительского кредита (займа) (в процентах годовых)</b> _____ % _____ (сумма прописью)	<b>Полная стоимость потребительского кредита (займа) (в денежном выражении)</b> _____ _____ (сумма прописью)

Индивидуальные условия договора потребительского кредита – Условия предоставления овердрафта		
№	Условие	Содержание условия
1.	сумма кредита (займа) или лимит кредитования и порядок его изменения	
2.	срок действия Договора, срок возврата кредита (займа)	
3.	валюта, в которой предоставляется Кредит (займ)	
4.	процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий	
5.	порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Банком третьему лицу, указанному Владельцем счета	
5.1.	указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора	
6.	количество, размер и периодичность (сроки) платежей Владельца счета по договору потребительского кредита или порядок определения этих платежей	
7.	порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Владельца счета при частичном досрочном возврате потребительского кредита;	
8.	способы исполнения Владельцем счета обязательств по Договору по месту нахождения Владельца счета	
8.1.	Бесплатный способ исполнения Владельцем счета обязательств по Договору	
9.	Обязанность Владельца счета заключить иные договоры	
10.	Обязанность Владельца счета по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению	
11.	Цели использования Владельцем счета	

	потребительского кредита	
12.	Ответственность Владельца счета за ненадлежащее исполнение условий Договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;	
13.	Условие об уступке Банком третьим лицам прав (требований) по Договору	
14.	Согласие Владельца счета с общими условиями Договора	
15.	Услуги, оказываемые Банком Владельцу счета за отдельную плату и необходимые для заключения Договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие Владельца счета на оказание таких услуг	
16.	Способ обмена информацией между Банком и Владельцем счета	
17.	Территориальная подсудность дел по искам Кредитора к Владельцу счета.	
18.	Прочие условия	

**Банк**

**Владелец счета**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ВКЛАДОВ  
В ИНВЕСТИЦИОННОМ БАНКЕ «ВЕСТА» (ООО)****ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в целях хранения и получения дохода. Доход по Вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

**Вкладчик** - физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), размещающее денежные средства во Вклад в Банке.

**Условия привлечения вкладов** - утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во Вклады, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Вкладов (Минимальные суммы вкладов, суммы Неснижаемых остатков по вкладам), перечень валют, в которых размещаются Вклады, процентные ставки по Вкладам, Сроки размещения вкладов, а также в некоторых случаях возможность уменьшения/увеличения суммы Вклада, периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Вклада.

**Дата выплаты процентов** - дата, определяемая в соответствии с настоящими Правилами, в которую Банк обязуется уплатить проценты на сумму Вклада в соответствии с условиями, определенными в Договоре.

**День возврата вклада** - дата, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику, размещенный Вклад в связи с истечением Срока размещения вклада.

**Депозитный счет** - счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.

**Максимальная сумма вклада** - максимальная сумма денежных средств во Вкладе с учетом дополнительных взносов во Вклад и без учета процентов, зачисляемых на Депозитный счет в соответствии с Условиями вклада.

**Минимальная сумма вклада** - минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими Условиями привлечения вкладов.

**Минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса** - минимальная/максимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на Депозитный счет в качестве дополнительного взноса в случае, если условиями Договора предусмотрена возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов. Размер Минимальной/максимальной суммы дополнительного взноса устанавливается в Условиях привлечения вкладов и Заявлении.

**Неснижаемый остаток по вкладу** - минимальная сумма денежных средств (Вклада), которая должна находиться на Депозитном счете в течение Срока размещения вклада.

**Первоначальная сумма вклада** - сумма Вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора.

**Поручение** - распоряжение Вкладчика на совершение операции по Депозитному счету, подтвержденное документом по операциям с использованием Депозитного счета или оформленное в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания.

**Резидент** - юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое резидентом РФ в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

**Нерезидент** - юридическое и (или) физическое лицо, признаваемое нерезидентом РФ в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

**Расходные операции** - операции по выдаче наличных денежных средств или безналичному перечислению денежных средств с Депозитного счета, приводящие к уменьшению остатка денежных средств на Депозитном счете.

**Приходные операции** - операции по внесению наличных денежных средств или безналичному зачислению денежных средств на Депозитный счет, приводящие к увеличению остатка по Депозитному счету.

**Срок размещения вклада** - срок, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

Остальные термины и определения, используемые по тексту Правил, применяются в значении, установленном разделом 1 Правил комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1.** Настоящие Правила устанавливают порядок размещения физическими лицами Вкладов, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.
- 1.2.** Для заключения Договора вклада Клиент направляет в Банк оформленную Заявление-анкету и/или Заявку, в том числе с использованием Системы Интернет-Банк при наличии технической возможности, а также с использованием Аутентификационных данных и/или Кодов доступа, а также документы, необходимые для открытия Вклада и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.  
Договор вклада считается заключенным с даты принятия Банком Заявления-анкеты и / или Заявки Клиента, в том числе в форме электронного документа посредством Системы Интернет-Банк, а также необходимых документов и при условии поступления на Счет по Вкладу денежных средств Клиента во Вклад в сумме, указанной в Заявлении (Заявке).
- 1.3.** Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты внесения Вкладчиком суммы Вклада (Первоначальной суммы вклада) в Банк на условиях, указанных в Заявке. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявке, а также кассовыми, расчетными документами или выпиской по счету, выдаваемыми Банком Вкладчику.  
Сберегательная книжка или сберегательный (депозитный) сертификат Вкладчику не выдаются.
- 1.4.** Договор может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором срока (срочный вклад).
- 1.5.** Датой заключения Договора является дата внесения Вкладчиком суммы Вклада (Первоначальной суммы вклада) в Банк на условиях, указанных в Заявке.
- 1.6.** Банк доводит до сведения Вкладчиков настоящие Правила и Условия привлечения вкладов любым из перечисленных ниже способов:
  - размещение информации на корпоративном Интернет сайте Банка ([www.ibv.ru](http://www.ibv.ru));
  - размещение информации на стендах в офисах Банка;
  - иными способами, позволяющими Вкладчику получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

- 2.1.** Банк принимает от (для) Вкладчика денежные средства (Вклад) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях, указанных в Заявке, и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами.
- 2.2.** Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Вкладчиком, о Сроке размещения вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности осуществления приходных и расходных операций по Вкладу, а также иные существенные условия Договора содержатся в Заявке.
- 2.3.** Денежные средства, принятые во Вклад, учитываются на Депозитном счете, открываемом Банком Вкладчику, как при заключении Договора, так и при пролонгации Договора, влекущего за собой изменение номера Депозитного счета. Вкладом признается фактический остаток денежных средств, находящихся на Депозитном счете.

## **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА**

- 3.1.** Банк открывает Депозитный счет в день получения Заявки при условии проведения надлежащим образом идентификации Клиента:  
Права лиц, осуществляющих от имени Вкладчика распоряжения о перечислении и выдачи денежных средств со Вклада (по условиям которого предусмотрены расчетные операции), удостоверяются путем предоставления в Банк: надлежащим образом заверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати, и нотариально оформленной доверенности, либо доверенности, оформленной в Банке и/или иным способом в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае, когда Вкладчик не предоставляет Карточку с образцами подписей и оттиска печати, Банк принимает за образец подписи собственноручную подпись Вкладчика на Заявлении. При поступлении в Банк документов на бумажном носителе, в том числе кассовых документов (за исключением расчетных документов) в качестве образца подписи используется личная подпись Вкладчика на Заявлении. Депозитный счет открывается Банком в валюте, указанной Вкладчиком в Заявке. Номер Депозитного счета определяется Банком в одностороннем порядке и сообщается Вкладчику при заключении Договора.
- 3.2.** Первоначальная сумма вклада должна быть внесена Вкладчиком на Депозитный счет в день заключения Договора.

- 3.3.** Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена невозможность пополнения суммы Вклада или возможность пополнения суммы Вклада путем внесения дополнительных взносов, при этом может быть установлен размер Минимальной/максимальной суммы дополнительного взноса, количество операций по пополнению суммы Вклада по инициативе Вкладчика, максимальный размер суммы Вклада, а также иные ограничения по пополнению суммы Вклада.  
Также Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено, что прием Банком дополнительных взносов для зачисления во Вклад, начинается и/или прекращается за определенное количество календарных дней от /до даты начала/окончания Срока размещения вклада.
- 3.4.** Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена невозможность осуществления расходных операций по Депозитному счету без применения последствий прекращения Договора, или возможность совершения Вкладчиком таких расходных операций по Депозитному счету без применения последствий прекращения Договора, при этом может быть установлен размер суммы, в пределах которой допускается проведение расходных операций Вкладчиком по Депозитному счету, минимальный или максимальный размер суммы по одной расходной операции, количество расходных операций по инициативе Вкладчика, а также иные ограничения по осуществлению расходных операций.  
Также Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено, что осуществление расходных операций по Депозитному счету, начинается и/или прекращается за определенное количество календарных дней от /до даты начала /окончания Срока размещения вклада.
- 3.5.** Операции по пополнению Депозитного счета и расходные операции по Депозитному счету осуществляются в валюте Депозитного счета как в наличной, так и безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Банка и Условиями привлечения вкладов.
- 3.6.** Зачисление денежных средств на Депозитный счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на Депозитный счет.  
Списание денежных средств с Депозитного счета производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Вкладчиком, и средства должны быть списаны с Депозитного счета.  
Обязательство Банка перед Вкладчиком по списанию денежных средств с Депозитного счета считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.
- 3.7.** Вкладчик распоряжается денежными средствами, находящимися на Депозитном счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.8.** Поручение Вкладчика по проведению операций по Депозитному счету (Депозитным счетам) может быть передано в Банк посредством использования системы ДБО с использованием простой электронной подписи, при условии заключения с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором.
- 3.9.** Выписки по Депозитному счету, информация о состоянии Депозитного счета и операциях по Депозитному счету предоставляются Вкладчику по его требованию при обращении в Банк.
- 3.10.** Возврат суммы Вклада в День возврата вклада или до истечения Срока размещения вклада может осуществляться в соответствии с Условиями привлечения вкладов в наличной форме (если в отношении отдельных валют не оговорено иное) либо в безналичной форме, путем ее зачисления на указанный в Заявлении счет Вкладчика, открытый в Банке.
- 3.11.** Страхование денежных средств, находящихся на Депозитном счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и корпоративном Интернет-сайте Банка ([www.ibv.ru](http://www.ibv.ru)).

#### **4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ**

- 4.1.** Проценты по Вкладу начисляются Банком на входящий остаток денежных средств, учитываемый на Депозитном счете. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и



фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Вклад. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**4.2.** Начисленные по Вкладу проценты в зависимости от Условий привлечения вкладов могут выплачиваться следующим образом:

**4.2.1.** при привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный вклад):

- ежемесячно или ежеквартально в дату (число), соответствующую дате заключения настоящего Договора и в День возврата вклада;
- в День возврата вклада;
- в иной срок, предусмотренный Условиями привлечения вкладов.

При продлении срока действия Договора в соответствии с Условиями привлечения вкладов проценты по Вкладу выплачиваются Банком в дату, соответствующую Дню возврата вклада, определенную первоначальным договором, и в день, являющийся Днем возврата вклада, определяемый с учетом продления Договора на новый Срок размещения вклада;

**4.2.2.** при привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования) в соответствии с периодичностью, установленной Условиями привлечения вкладов за соответствующие процентные периоды. Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления на Депозитный счет Первоначальной суммы вклада, и заканчивается в последний календарный день соответствующего процентного периода. Последующие процентные периоды исчисляются с первого дня месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются (за исключением последнего процентного периода) в последний календарный день соответствующего процентного периода. Последний процентный период заканчивается в день востребования всей суммы Вклада (включительно).

Начисленные проценты по Вкладу за соответствующий процентный период выплачиваются Банком в последний календарный день процентного периода и в день, являющийся Днем возврата вклада / востребования всей суммы Вклада с учетом положений п.9.1 настоящих Правил путем зачисления на Депозитный счет. При этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов.

**4.3.** В Дату выплаты процентов Банком выплачиваются проценты, начисленные соответственно со дня, следующего за днем зачисления Первоначальной суммы вклада на Депозитный счет, или со дня, следующего за датой предыдущей выплаты процентов по Вкладу, по текущую Дату выплаты процентов по Вкладу (включительно) либо по День возврата вклада (включительно).

**4.4.** Уплата процентов по Вкладу производится одним из следующих способов:

**4.4.1.** путем зачисления на банковский счет Вкладчика (не являющийся Депозитным счетом, открытым по Договору), открытый в Банке и указанный в Заявке. В случае закрытия Вкладчиком указанного счета, проценты выплачиваются путем зачисления на Депозитный счет, при этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов.

**4.4.2.** путем зачисления на Депозитный счет, при этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов.

**4.5.** Банк, выступая налоговым агентом Вкладчика, удерживает и перечисляет в бюджет налог с суммы превышения, рассчитываемой как разница между доходами, рассчитанным по ставке, установленной Договором, и доходом, не подлежащим налогообложению, исчисленным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**4.6.** Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена возможность увеличения процентной ставки по Вкладу при достижении в течение Срока размещения вклада определенной Условиями привлечения вкладов границы суммы Вклада.

Проценты по иной процентной ставке начинают начисляться со дня, следующего за днем, когда сумма Вклада достигла размера, для которого условиями такого вида Вклада установлена иная процентная ставка.

**4.7.** В случае, когда Вкладчик потребует возврата до истечения Срока размещения вклада всей суммы срочного Вклада, либо его части (если не предусмотрены расходные операции по Вкладу), в результате чего сумма Вклада станет менее Неснижаемого остатка по вкладу (если предусмотрены расходные операции по Вкладу):

**4.7.1.** такое требование Вкладчика имеет силу заявления о расторжении Договора. Вкладчику возвращается вся сумма Вклада, находящаяся в указанный момент на Депозитном счете с учетом п.4.7.2 настоящих Правил;

**4.7.2.** начисление и выплата процентов по Вкладу производится одним из следующих способов в зависимости от Условий привлечения вкладов:

4.7.2.1. проценты начисляются со дня, следующего за днем зачисления Первоначальной суммы вклада на Депозитный счет, или со дня, следующего за днем последнего продления Договора, если таковое было, по день списания суммы Вклада с Депозитного счета (включительно) по ставке вклада до востребования (в соответствующей валюте Депозитного счета), действующей в Банке на момент

возврата суммы Вклада, если иной размер ставки процентов и/или особый порядок начисления и выплаты процентов не указан в Условиях привлечения вкладов.

Сумма процентов, начисленных со дня, следующего за днем зачисления Первоначальной суммы вклада на Депозитный счет (по ставке, указанной в Заявке либо увеличенной в соответствии с п.4.6 настоящих Правил) или со дня, следующего за днем последнего продления срока действия Договора, если таковое было (по ставке, установленной на день последнего продления Договора, либо увеличенной в соответствии с п.4.6 настоящих Правил), и выплаченных ранее, удерживается Банком из суммы Вклада.

4.7.2.2. проценты со дня, следующего за днем зачисления Первоначальной суммы вклада на Депозитный счет, и по день последней Даты выплаты процентов, предшествующей дате востребования суммы Вклада, начисляются по ставке Вклада, указанной в Заявке.

Проценты со дня, следующего за последней Датой выплаты процентов, по день списания суммы Вклада с Депозитного счета (включительно), начисляются в соответствии с порядком, изложенным в п.4.1 настоящих Правил, по ставке вклада до востребования (в соответствующей валюте Депозитного счета), действующей в Банке на момент возврата суммы Вклада, если иной размер ставки процентов не указан в Условиях привлечения вкладов. В случае, если сумма Вклада востребована Вкладчиком до наступления первой Даты выплаты процентов и/или иного события, предусмотренного Условиями привлечения вкладов, то проценты со дня, следующего за днем зачисления Первоначальной суммы вклада на Депозитный счет, по день списания суммы Вклада с Депозитного счета и/или наступления иного события, предусмотренного Условиями привлечения вкладов начисляются в соответствии с порядком, изложенным в п.4.1 настоящих Правил, по ставке вклада до востребования в соответствующей валюте, действующей в Банке на момент возврата суммы Вклада, если иной размер ставки процентов и/или особый порядок начисления и выплаты процентов не указан в Условиях привлечения вкладов.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Банк обязан:**

- 5.1.1. открыть Вкладчику в соответствии с Заявкой Вкладчика Депозитный счет в валюте, указанной им в соответствующем заявлении, и принимать денежные средства во Вклад на условиях, указанных в Заявке, а также по первому требованию Вкладчика вернуть сумму Вклада либо ее часть в соответствии с условиями настоящих Правил;
- 5.1.2. начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Условиями привлечения вкладов;
- 5.1.3. совершать по поручению Вкладчика операции по Депозитному счету, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, Условиями привлечения вкладов и настоящими Правилами;
- 5.1.4. проводить операции по Депозитному счету в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации и настоящим Правилами;
- 5.1.5. предоставлять выписки по Депозитному счету по требованию Вкладчика при его обращении в Банк лично, или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания Банка в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания;
- 5.1.6. уведомлять Вкладчика об изменении Правил, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил;
- 5.1.7. гарантировать тайну Вклада, Депозитного счета, об операциях по Депозитному счету и сведениях о Вкладчике (Представителе). Информация и справки о Вкладчике, состоянии и операциях по Депозитному счету, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами
- 5.1.8. выполнять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством Российской Федерации и Банком России.

### **5.2. Банк имеет право:**

- 5.2.1. в одностороннем порядке изменять номер Депозитного счета в соответствии с нормативными актами Банка России, в том числе в случае, указанном в п.7.3 настоящих Правил. При этом денежные средства, поступающие во Вклад в безналичной форме, Банк обязуется зачислять на Депозитный счет, на котором учитывается Вклад на момент поступления указанных средств;
- 5.2.2. изменять в одностороннем порядке настоящие Правила, в соответствии с разделом 8 настоящих Правил;
- 5.2.3. изменять в одностороннем порядке по Вкладам с условием выдачи по первому требованию Вкладчика (вклад до востребования) размер процентной ставки с обязательным извещением Вкладчика в порядке, установленном разделом 8 настоящих Правил;

- 5.2.4.** составлять от имени Вкладчика расчетные документы на основании соответствующего Поручения, полученного от Вкладчика, в том числе в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания;
- 5.2.5.** отказать Вкладчику (Представителю) в проведении операции по Депозитному счету на основании Поручения, если сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, превышает остаток денежных средств на Депозитном счете;
- 5.2.6.** списывать без дополнительного распоряжения Вкладчика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором:
- 5.2.6.1. с Депозитного счета, открытого на условиях выдачи Вклада по первому требованию Вкладчика (вклад до востребования) следующие суммы:
- суммы налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - средства в оплату Вкладчиком Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Депозитный счет;
  - денежные средства в погашение задолженности Вкладчика перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Вкладчику и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Вкладчика в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;
  - денежные средства, взыскиваемые с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- 5.2.6.2. с Депозитного счета, открытого на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный вклад) следующие суммы:
- суммы налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - средства в оплату Вкладчиком Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Депозитный счет;
  - денежные средства, взыскиваемые с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
  - денежные средства в погашение задолженности Вкладчика перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Вкладчику и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Вкладчика в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним. Списание сумм в погашение указанной задолженности, в том числе в рамках проведения зачета обязательств Сторон, осуществляется только после окончания Срока размещения вклада;
- 5.2.7.** запрашивать у Вкладчика (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- 5.2.8.** производить проверку сведений, указанных Вкладчиком в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Вкладчиком документах;
- 5.2.9.** использовать находящиеся на Депозитном счете денежные средства, гарантируя право Вкладчика беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами;
- 5.2.10.** предоставлять Вкладчику информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны Вкладчика, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных при заключении и исполнении Договора.
- 5.3. Вкладчик обязан:**
- 5.3.1.** предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 5.3.2.** В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (смена фамилии и/или имени и/или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического пребывания, номера контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты и т.д.).
- 5.3.3.** Если Клиент не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления Клиентом.

- 5.3.4.** в письменной форме информировать Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня:
- об отмене доверенности, выданной Представителю Вкладчика;
  - об утрате документов, удостоверяющих личность Вкладчика (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с этим фактом.
- Все риски, убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения Вкладчиком этой обязанности и непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Вкладчик;
- 5.3.5.** 5.3.5. оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами;
- 5.3.6.** 5.3.6. в случае возникновения у Вкладчика оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Вкладчиком Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку в установленном Банком порядке, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Вкладчиком;
- 5.3.7.** выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.
- 5.4. Вкладчик имеет право:**
- 5.4.1.** в любой момент потребовать возврата Вклада либо его части на условиях, установленных Договором;
- 5.4.2.** пополнять Вклад или совершать расходные операции в порядке, определенном Договором, если данное условие предусмотрено Условиями привлечения вкладов;
- 5.4.3.** получать по запросу информацию о номере(ах) Депозитного счета, его(их) состоянии и движении денежных средств, а также иным операциям, произведенным Вкладчиком в Банке, посредством обращения в Контакт – центр или офис Банка. При обращении в Контакт - центр Банка, в целях идентификации, Вкладчик обязан сообщить кодовое слово, указанное в Заявке.
- 5.4.4.** в случае заключения между Вкладчиком и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, получать информацию о состоянии Депозитного счета и проведенных по нему операциях, а также проводить операции по Депозитному счету в порядке и на условиях, предусмотренных указанными договорами;
- 5.4.5.** предоставить другому лицу право распоряжения Вкладом и совершения операций по Депозитному счету на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением распоряжения Вкладом и совершения операций по Депозитному счету в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. При этом Вкладчик несет ответственность за действия Представителя, а отношения между Вкладчиком и его Представителем регулируются законодательством Российской Федерации.
- В случае если Договор заключен в пользу третьего лица, действие доверенности, выданной Вкладчиком до момента обращения Выгодоприобретателя в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору, прекращается с момента такого обращения Выгодоприобретателя. Выгодоприобретатель, который приобрел права Вкладчика по Договору, вправе предоставить другому лицу право распоряжения Вкладом и совершения операций по Депозитному счету на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5.4.6.** завещать свой Вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 5.4.7.** предоставив письменное заявление в Банк или заявление в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания, в случаях, предусмотренных Условиями привлечения вкладов, изменить счет, предназначенный для зачисления процентов по Вкладу, на иной счет Вкладчика, открытый в Банке;

## **6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1.** Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Вкладчиком претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по Депозитному счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Вкладчику в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Вкладчика.
- В соответствии с законодательством Российской Федерации споры, вытекающие из Договора или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.3.** Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в том числе: стихийные бедствия, изменения военно - политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых Банком на себя обязательств.
- 6.4.** Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Вкладчика (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Вкладчика с

Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Вкладчика, сообщенных Вкладчиком Банку.

- 6.5.** Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Вкладчиком вследствие исполнения распоряжения Вкладчика, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящими Правилами и применяемыми в соответствии с ними процедурами проверки Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 7.1.** Договор вступает в силу с момента зачисления суммы Вклада (Первоначальной суммы вклада), указанной в Заявке, на Депозитный счет и действует до момента возврата Вкладчику суммы Вклада и выплаты начисленных на нее процентов в соответствии с условиями Договора. Прекращение действия Договора является основанием закрытия Депозитного счета.
- 7.2.** В случае непоступления и/или поступления неполной суммы Вклада (Первоначальной суммы вклада) на Депозитный счет в день заключения Договора, Договор считается незаключенным и Депозитный счет закрывается Банком, а денежные средства, находящиеся на нем, возвращаются Банком Вкладчику.
- 7.3.** В зависимости от Условий привлечения вкладов Договор продлевается или не продлевается на новый срок. Условиями привлечения вкладов также может быть предусмотрено, что продление Договора возможно только при наличии иных действующих на такой день продления соглашений между Банком и Вкладчиком (например, в случае размещения Вкладчиком Вклада в рамках комплексных банковских продуктов, пакетных программ по предоставлению банковских/небанковских продуктов и услуг на специальных условиях и т.д.). При этом:
- 7.3.1.** в случае если Условиями привлечения вклада не предусмотрена пролонгация Договора на новый срок, Договор считается продленным на условиях вклада до востребования;
- 7.3.2.** в случае если Условиями привлечения вклада предусмотрена пролонгация Договора на новый срок, и Вкладчик не востребовал Вклад в День возврата вклада, Договор считается продленным, а Вклад размещенным на каждый последующий срок, равный Сроку размещения вклада, указанному в Заявке;
- 7.3.3.** если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов, при пролонгации для Вклада устанавливаются условия привлечения Вклада, которые действуют в Банке для данного вида Вклада на день продления Вклада в зависимости от остатка денежных средств на Депозитном счете на дату пролонгации;
- 7.3.4.** если на дату продления Договора данный вид Вклада будет отменен Банком, либо сумма Вклада окажется меньше Минимальной суммы вклада, установленной Банком на день продления Вклада, либо на дату пролонгации не соблюдены условия для его пролонгации (например, в случае размещения Вкладчиком Вклада в рамках комплексных банковских продуктов, пакетных программ по предоставлению банковских/небанковских продуктов и услуг на специальных условиях и т.д.), Договор считается продленным на условиях вклада до востребования;
- 7.3.5.** по распоряжению Вкладчика возврат суммы Вклада осуществляется в наличной форме либо в безналичной форме путем ее зачисления на счет Вкладчика, открытый в Банке, и сообщенный Вкладчиком Банку.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ**

- 8.1.** Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, Условия привлечения вкладов, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом.
- 8.2.** Банк информирует Вкладчика об изменениях и/или дополнениях в Правила и Условия привлечения вкладов, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил не позднее дня, предшествующего дню вступления изменений в силу, путем соответствующей публикации на сайте Банка или иными способами, указанными в п.1.5 настоящих Правил.
- 8.3.** В случае изменения Банком Условий привлечения вкладов новая редакция Условий привлечения вкладов начинает действовать в отношении первоначально размещаемых Вкладов - с даты заключения Договора на размещение указанного Вклада, а в отношении Вкладов, размещенных до внесения изменений в Условия, - с даты первого продления действия Договора на следующий Срок размещения вклада.

## **9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 9.1.** В случае, когда День возврата вклада или Дата выплаты процентов приходятся на нерабочий день, то Днем возврата Вклада и/или Датой выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.
- 9.2.** В случае, когда Дата выплаты процентов приходится на день (число), отсутствующий в текущем месяце, то Датой выплаты процентов на сумму Вклада считается последний день такого месяца.
- 9.3.** Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

## УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ИНТЕРНЕТ-БАНК ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНВЕСТИЦИОННОМ БАНКЕ «ВЕСТА» (ООО)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций, получения информации по Счету, совершения других действий в рамках Договора в порядке, предусмотренном Договором. Для проведения Аутентификации Клиент должен использовать уникальные Аутентификационные данные (совокупность данных), которые также являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

**Доступный остаток** – сумма денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Системы, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете.

**Информационный сервис** – предоставление Клиенту посредством Системы возможности получения актуальной и достоверной информации о Счетах, дополнительной информации, а также сервисных и других операциях, доступных в Системе.

**Клиент (Пользователь системы)** – физическое лицо, открывшее Счет в Банке и заключившее с Банком Договор в соответствии с Условиями предоставления Услуги Интернет-банк (далее – Услуга) для физических лиц (далее – Условия).

**Кодовое слово** – назначаемая Клиентом в Заявлении-Анкете или путем подачи заявления в свободной форме алфавитно-цифровая последовательность, используемая Банком для удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк по телефону по конфиденциальным вопросам, в том числе для совершения Банком блокировки доступа Клиента в Систему по устному заявлению Клиента. В случае указания Клиентом Кодового слова в каком-либо из документов, предоставляемых при заключении иных договоров с Банком, актуальным будет являться Кодовое слово, указанное в последнем принятом Банком от Клиента документе, содержащем Кодовое слово.

**Компрометация ключевой информации: Пароля, Разового секретного пароля** – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль и/или Разовый секретный пароль и/или sim-карта не может быть использован третьими лицами.

**Контактные данные Клиента** – номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, указанные Клиентом в Заявлении или путем подачи отдельного заявления в свободной форме о предоставлении контактных данных для целей информирования Банком о совершении каждой операции с использованием Системы, а также направления иных уведомлений в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Логин** – уникальная для каждого Клиента последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе. Логин выдается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе и/или формируется Клиентом самостоятельно на Сайте Банка.

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

**Номер мобильного телефона** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении-Анкете и используемый для отправки Клиенту Разового секретного пароля для подтверждения платежа, а также для отправки Клиентом на короткий номер Системы sms-команд на создание Расчетного документа в Системе, получения информации из автоматизированной банковской системы, в целях отправки иных идентификаторов, паролей, кодов доступа, аутентификационных данных и т.п. Номер мобильного телефона также используется для целей отправки Клиенту первоначального пароля в при самостоятельной регистрации Клиента в Системе ДБО на Сайте Банка.

**Оплата услуг** – операция по перечислению денежных средств на счет Поставщиков (например, оплата сотовой связи, Интернета, цифрового ТВ и т.д.).

**Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. При первичном обращении в Банк для заключения Договора ДБО Клиенту высылается первоначальный пароль в виде sms-сообщения, который должен быть изменен Клиентом при первом входе в Систему.

**Платежный сервис** – предоставление Клиенту посредством Системы возможности совершения операций по распоряжению денежными средствами в размере Доступного остатка на Счете Клиента, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, условиям договоров

банковского счета (вклада) и подтвержденных с помощью Разового секретного пароля, на основании Расчетных документов Клиента.

**Поставщик** – компания, оператор сотовой связи или другое торгово-сервисное предприятие, с которым Банком/партнером Банка заключен соответствующий договор для пополнения лицевого счета абонентов.

**Разовый секретный пароль** – уникальная последовательность символов, направляемая Клиенту в виде sms-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленного Клиентом Банку для целей получения разового секретного пароля. Использование Разового секретного пароля подтверждает авторство передаваемых Банку Электронных документов, а также подтверждает отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в ЭД информации. Разовый секретный пароль формируется по запросу Клиента для одной или нескольких операций в Системе. Порядок использования Разового секретного пароля регулируется настоящими Условиями.

**Расчетный документ** – оформленное в виде электронного платежного документа распоряжение Клиента о списании денежных средств со своего Счета и их перечислении на счет получателя средств, в том числе с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств номера сотового телефона получателя. Расчетный документ создается Клиентом самостоятельно и отправляется в Банк с использованием средств Системы.

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис, посредством которого в рамках платежной системы Банка России «Система быстрых платежей» с использованием сервиса быстрых платежей в режиме реального времени осуществляются переводы:

- со Счета на счет получателя-физического лица / юридического лица / индивидуального предпринимателя, открытый в иной кредитной организации;
- получать переводы денежных средств в режиме реального времени на Счет.

Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»). Предоставление Сервиса быстрых платежей осуществляется по мере технической реализации.

**Статус ЭД (Состояние ЭД)** – автоматически отслеживаемое состояние ЭД в Системе, однозначно соответствующее стадии обработки ЭД Клиентом или Банком (автоматизированной банковской системой Банка).

**Стороны** – Банк и Клиент с момента присоединения Клиента к настоящим Условиям посредством подписания Клиентом Заявления о присоединении и принятия Банком вышеназванного заявления.

Уведомления об операциях, совершенных с использованием Системы (Уведомления) – информирование Клиента Банком об операциях с денежными средствами, совершенных по счетам Клиента с использованием Системы, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» путем отправки сообщения в порядке, установленном п. 5.6 Условий.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и/или авторство удостоверены с использованием Разового секретного пароля. Клиент может направить в Банк как Расчетный документ, так и ЭД свободного содержания, отправляемого в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. ЭД свободного содержания может быть документ, связанный с осуществлением валютной операции, или Расчетный документ, для которого в Системе не предусмотрена форма для составления.

**Push-уведомление** – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением Банка.

**QR-код** – это двумерный штрих-код, посредством сканирования которого в Системе Интернет-Банк Клиент получает информацию о реквизитах получателя денежных средств – юридического лица или индивидуального предпринимателя. QR-код может быть предоставлен юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем Клиенту как на кассе торгово-сервисного предприятия, так и иным способом, в том числе посредством размещения на официальном сайте такого юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Остальные термины и определения, используемые по тексту Условий, применяются в значении, установленном разделом 1 Правил комплексного обслуживания физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия устанавливают правила предоставления и использования Системы Интернет-банк для физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО), в том числе Информационного и Платежного сервисов, а также определяют права и обязанности Клиента и Банка. Банк предоставляет услуги ДБО при наличии технической возможности.
- 2.2. Подписанием Заявления-Анкеты о присоединении к Правилам Клиент также подтверждает то, что ознакомился с Условиями предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) и Тарифами, размещенными на web-сайте Банка



www.ibv.ru; подтвердил свое согласие с порядком возможных изменений указанных документов, а также направил оферту заключить Договор дистанционного банковского обслуживания на Условиях предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) путем присоединения к указанным Условиям в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора дистанционного банковского обслуживания. Указанная оферта считается принятой после предоставления Клиенту доступа в Систему Интернет-Банк и направления соответствующего уведомления одним из способов, указанных в настоящих Правилах.

- 2.3.** Банк предлагает заключить Договор ДБО в соответствии с настоящими Условиями всем Клиентам, с которыми у Банка имеется действующий Договор банковского счета и/или Договор банковского вклада и/или Договор банковской карты. Настоящие Условия являются офертой Банка указанным Клиентам на заключение в соответствии с пунктом 1 статьи 435 Гражданского кодекса Российской Федерации Договора ДБО.

В указанных в настоящем пункте случаях Клиент вправе заключить Договор ДБО (предоставить акцепт на оферту Банка) любым из следующих способов:

- 2.3.1.** путем подачи в Банк Заявки на подключение ДБО. При обращении Клиента в Банк для подключения ДБО Банк выдает Клиенту средства доступа: Логин и Пароль, в соответствии с п. 3.2 Условий.
- 2.3.2.** путем самостоятельного подключения услуги ДБО на Сайте Банка. При обращении Клиента на Сайт Банка с целью самостоятельного подключения услуги ДБО, подключение осуществляется в следующем порядке:
- в соответствующем разделе Сайта Клиент указывает уникальные данные, позволяющие однозначно установить наличие его договорных отношений с Банком: фамилия, имя, отчество, а также сведения о номере Счета и/или номере Карты и/или паспортных данных Клиента и т.п.;
  - Клиент самостоятельно создает Логин, используя разрешенные символы, и направляет в Банк запрос на получение первоначального пароля;
  - в ответ на полученный запрос Банк формирует первоначальный пароль, который направляет Клиенту в виде SMS-сообщения на Номер мобильного телефона;
  - Клиент вводит сформированный им самостоятельно Логин и полученный от Банка в виде SMS-сообщения первоначальный пароль на Сайте Банка для доступа в Систему Интернет-Банк. При этом Клиентом в обязательном порядке производится смена первоначального пароля на постоянный пароль. Постоянный пароль формируется Клиентом самостоятельно и позволяет провести Аутентификацию Клиента в Системе Интернет-Банк.
- 2.3.3.** Совершение Клиентом совокупности действий, указанных в п. 2.3.2 настоящих Условий, признается акцептом Клиента о принятии оферты Банка на заключение Договора ДБО в соответствии с настоящими Условиями.
- 2.4.** Договор, заключенный в вышеописанном порядке, считается заключенным с момента введения Клиентом Логина и первоначального пароля.
- 2.5.** Совершение Клиентом действий в Системе Интернет-Банк, включая, но не ограничиваясь, подача Распоряжения на совершение операции по Счету, получение информации по Счету, подача иных ЭД, предусмотренных системой, является достаточным доказательством факта заключения Договора ДБО Сторонами.
- 2.6.** Банк считает достаточным основанием полагать, что Договор ДБО заключен непосредственно с Клиентом, если лицом, обратившемся за получением услуги ДБО, были предоставлены в вышеуказанном в п. 2.3.2 порядке все необходимые сведения, а также введен первоначальный пароль, направленный в виде SMS-сообщения на Номер мобильного телефона Клиента.
- 2.7.** Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие доступа третьих лиц к сведениям, необходимым для самостоятельной регистрации в Системе Интернет-Банк, а также к Номеру мобильного телефона Клиента и/или Аутентификационным данным (Логин, Пароль), несет Клиент.
- 2.8.** Банк не несет ответственность за возможные убытки и иные негативные последствия для Клиента в случае не уведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом Банка об утрате Аутентификационных данных, Номера мобильного телефона, несанкционированного доступа третьих лиц к Аутентификационным данным, Номеру мобильного телефона, иным сведениям.
- 2.9.** Банк вправе отказать в заключении Договора ДБО в порядке, установленном п. 2.3.2 Условий, при возникновении у него подозрений в том, что за заключением Договора ДБО обратилось ненадлежащее лицо, располагающее сведениями о Клиенте и его отношениях с Банком.
- 2.10.** Банк и Клиент договорились об использовании Системы для обмена между ними ЭД с применением ЭП для:
- 2.10.1.** совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 2.10.2.** заключения/изменения/расторжения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с Банком (в том числе включая, но не ограничиваясь, Договоров банковского счета, Договоров банковского вклада, Договоров об открытии и обслуживании счета с предоставлением Карты, кредитных

договоров), если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных разделах настоящего договора или Правилах;

- 2.10.3.** подписания и передачи Сторонам любых заявлений и сообщений (в том числе юридически значимых) в рамках исполнения любых гражданско-правовых сделок, заключенных между Сторонами, включая, но не ограничиваясь:
- расчетных (платежных) документов, применяемых в рамках форм безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России;
  - информационных сообщений (произвольный документ);
  - копий документов в виде графических файлов, необходимых Банку для осуществления банковских операций и прочих целей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соглашениями сторон;
  - документов, в рамках валютного контроля (заявления, справки, распоряжения, ведомости и иные документы);
  - поручений на конвертацию валюты;
  - заявление на закрытие счета;
  - анкеты (досье) клиента и иных документов, содержащих сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя, представителя, бенефициарного владельца;
  - справочные документы;
  - Заявление на заключение договора потребительского кредита;
  - Индивидуальные условия договора потребительского кредита;
  - иные документы.
- 2.10.4.** обмена с Банком любой информацией;
- 2.10.5.** формирования неограниченного количества ЭП для подписания Распоряжений/ Расчетных документов и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- 2.10.6.** достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида;
- 2.10.7.** обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнения обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений между Клиентом и Банком;
- 2.10.8.** совершение иных действий, необходимых для открытия/закрытия и обслуживания Счета и/или исполнения Комплексного договора.
- 2.11.** Банк самостоятельно определяет перечень и формы ЭД, которые могут быть переданы по Системе с применением ЭП, исходя из технических и функциональных возможностей Системы и внутренних правил Банка.
- 2.12.** Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с настоящими Условиями, составляются по установленным Банком формам, а также формам приложений к настоящим Условиям (при наличии таковых) и подписываются собственноручной подписью Клиента. Документы, подаваемые Клиентом в Банк с использованием Системы, подписываются ЭП Клиента.
- 2.13.** Посредством Системы Интернет-Банк, при наличии технической возможности, Клиент может совершать денежные переводы через Систему быстрых платежей в пределах лимитов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также лимитов, установленных Банком.
- 2.14.** Посредством Сервиса Интернет-Банк в разделе Самозанятые, при наличии технической возможности, Клиент может осуществить следующие операции:
- подать заявление о постановке на учет в налоговом органе в качестве Самозанятого, на изменение своих персональных данных как Самозанятого;
  - осуществлять фискализацию Профессионального дохода и сторнирование ранее зарегистрированного Профессионального дохода;
  - получать информацию по Профессиональному доходу, зарегистрированному вне Банка, и по налоговым начислениям в рамках Налога на профессиональный доход;
  - осуществлять оплату налоговых начислений в рамках Налога на профессиональный доход.
- 2.15.** Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в настоящие Условия изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Условий в новой редакции, уведомив Клиента не позднее дня, предшествующего дню вышеуказанных изменениях и дополнениях.
- 2.16.** Любые изменения в Условиях с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу.

Подробные процедуры и порядок использования Клиентом Системы для ДБО в случаях, когда Условия предусматривают, что такие процедуры и порядок устанавливаются Банком в одностороннем порядке, в том числе форма, содержание и способ передачи Клиентом в Банк ЭД, публикуются Банком в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Условий.

- 2.17. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

### **3. МЕТОДЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА В СИСТЕМЕ**

#### **3.1. Идентификация Клиента в Системе**

3.1.1. Идентификация Клиента в Системе производится на основании Логина и Пароля.

3.1.2. Банк предоставляет Клиенту доступ в Систему только при условии прохождения Идентификации, т.е. однозначного совпадения переданных Клиентом Логина и Пароля с данными, имеющимися в Системе.

3.1.3. Банк и Клиент признают, что Логин, используемый Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, является уникальным и подтверждает, что вход в Систему и формирование ЭД осуществляются самим Клиентом. Достаточным доказательством того, что вход в Систему осуществлен Клиентом является введение правильных Логина и Пароля.

3.1.4. Клиент обязуется информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении, в течение пяти календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

#### **3.2. Операции с Логин и Паролем**

3.2.1. Логин генерируется Банком в установленном порядке и выдается Клиенту Банком на основании заключенного Договора, после подключения Клиента к Системе. Клиент вправе самостоятельно сформировать Логин для доступа к Системе на Сайте Банка. Первоначальный Пароль высылается Банком Клиенту путем направления sms-сообщения на Номер мобильного телефона.

3.2.2. Клиент вправе изменять действующий Пароль в Системе.

3.2.3. Клиент обязан обеспечить хранение информации о полученном Пароле способом, делающим Пароль недоступным третьим лицам, в том числе не сообщать Пароль работникам Банка, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации Пароля в соответствии с п.4.2.4 Условий. В случае получения третьими лицами от Клиента Пароля, в т.ч. в результате неосторожных действий Клиента или противоправных действий третьих лиц по отношению к Клиенту, все риски, связанные с доступом к Системе третьих лиц, а также возможных финансовых потерь, полученных в результате таких действий, несет Клиент.

3.2.4. Банк обязуется принять все необходимые и зависящие от него меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа посторонних лиц к информации о Пароле, находящейся в распоряжении Банка, в том числе при передаче Банком Пароля Клиенту.

#### **3.3. Разовый секретный пароль**

3.3.1. При проведении электронного документооборота между Банком и Клиентом при использовании Платежного сервиса в целях подтверждения Клиентом управляемого ЭД, Клиент использует Разовый секретный пароль.

3.3.2. Использование Информационного сервиса не требует дополнительного подтверждения Клиентом подлинности, неизменности и целостности ЭД и авторства ЭД посредством Разового секретного пароля.

3.3.3. Только один Разовый секретный пароль является действующим в данный момент времени. Разовый секретный пароль может быть использован только один раз.

3.3.4. Разовый секретный пароль считается действующим с момента получения его Клиентом и до времени окончания действия Разового секретного пароля, указанного в sms-сообщении, либо до момента получения Банком заявления Клиента о блокировке, поступившего в Банк в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящих Условий.

3.3.5. Банк исполняет ЭД Клиента только при условии положительного результата проверки Банком использованного Клиентом Разового секретного пароля.

3.3.6. Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый секретный пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам sim-карту. В случае получения третьими лицами от Клиента Разового секретного пароля и(или) sim-карты, на которую направляются Разовые секретные пароли, в т.ч. в результате неосторожных действий Клиента или противоправных действий третьих лиц по отношению к Клиенту, все риски, связанные с доступом к Системе третьих лиц, а также возможных финансовых потерь, полученных в результате таких действий, несет Клиент.

- 3.3.7.** В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности компрометации Разового секретного пароля, Клиент в соответствии с п. 4.2.4 Условий обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк для приостановки Банком всех платежей Клиента.
- 3.3.8.** Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового секретного пароля, находящегося в распоряжении Клиента:
- 3.3.8.1. удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку;
- 3.3.8.2. имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;
- 3.3.8.3. не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Банком и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы и/или оформлены в виде ЭД;
- 3.3.8.4. могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или их копий на бумажном носителе.
- 3.3.9.** Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительного Разового секретного пароля.

## **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ**

### **4.1. Доступ к Системе**

- 4.1.1.** Доступ к Системе предоставляется Клиентам, заключившим Договор и подключенным к Системе в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.1.2.** Доступ Клиента к Системе осуществляется в случае положительных результатов Идентификации в Системе.
- 4.1.3.** Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора об использовании Системы.

### **4.2. Приостановка обслуживания**

- 4.2.1.** Приостановление обслуживания Клиента в Системе подразумевает блокировку доступа Клиента в Систему (аннулирование прав и полномочий доступа к данным и совершения операций Клиентом) и прекращение приема ЭД от Клиента к рассмотрению (исполнению).
- 4.2.2.** Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить доступ Клиента к Системе в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна компрометация Пароля Клиента. При этом Банк не позднее следующего рабочего дня после приостановления обслуживания в Системе уведомляет Клиента удобным для Банка способом с использованием контактных данных Клиента.
- 4.2.3.** Система автоматически блокирует Логин Клиента на 180 секунд после трех неправильных попыток ввода Пароля. После трех последовательных блокировок Пароля Клиента Система приостанавливает обслуживание Клиента, при этом дополнительное информирование Клиента Банком о приостановлении обслуживания не осуществляется.
- 4.2.4.** Клиент обязан приостановить обслуживание в Системе в случае Компрометации ключевой информации либо подозрении в Компрометации ключевой информации, обратившись в Банк с письменным уведомлением или по телефону контактного центра Банка 8 (800) 707-303-1 с понедельника по пятницу (кроме дней, признаваемых выходными (праздничными) днями в соответствии с законодательством РФ) с 09:00 до 20:00 по московскому времени, с соответствующим уведомлением в устной форме, используя Кодовое слово.
- 4.2.5.** Датой и временем Компрометации ключевой информации считаются дата и время получения Банком уведомления о Компрометации указанным в п. 4.2.4 способом, с добавлением времени реагирования на уведомление о Компрометации. Время реагирования на уведомление о Компрометации не может превышать 1 (один) рабочий день.
- 4.2.6.** Дата и время Компрометации ключевой информации не могут быть ранее даты и времени получения Банком любым способом уведомления от Клиента о Компрометации ключевой информации.
- 4.2.7.** ЭД, сформированный и подписанный скомпрометированной ключевой информацией, признается ненадлежащим и не порождает никаких последствий для Клиента и Банка.
- 4.2.8.** По письменному требованию Клиента, заверенному собственноручной подписью, Банк отменяет исполнение Расчетных документов, принятых к исполнению до момента поступления уведомления о Компрометации, если Банк имеет технологическую возможность такой отмены.

- 4.2.9.** В случае приостановления обслуживания Клиента в Системе Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной Клиентом суммы комиссионного вознаграждения также не производится.
- 4.2.10.** Убытки Клиента, возникшие в связи с приостановлением обслуживания, Банк не возмещает. Клиент осознает риски приостановления обслуживания, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо использование Системы.
- 4.2.11.** Для возобновления обслуживания в Системе после приостановления обслуживания Клиента в Системе по причине Компрометации Пароля, Клиенту необходимо лично обратиться в Банк. Банк после установления личности Клиента высылает новый временный Пароль sms-сообщением на Номер мобильного телефона.
- 4.2.12.** Работа Системы может быть приостановлена для проведения профилактических работ и обновлений, о чем Банк предварительно уведомляет Клиента посредством размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка и/или на Интернет-сайте Системы в соответствии с разделом 11 Условий.
- 4.2.13.** Работа Системы может быть приостановлена без предварительного уведомления Клиента в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности.
- 4.2.14.** В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает исполнение распоряжений о совершении операций на срок не более двух рабочих дней. При приостановлении Банком исполнения распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, Банк по каналу информирования и / или контактными данными для информирования, указанным Клиентом в Заявлении на предоставление услуги предоставляет Клиенту информацию:
- о совершении Банком действий по приостановлению операции,
  - о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления переводов средств без согласия Клиента;
  - незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнений распоряжения.
- 4.2.15.** При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжений о совершении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

## **5. ПЕРЕДАЧА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

### **5.1. Формирование и передача расчетных документов клиента с использованием платежного сервиса**

- 5.1.1.** Инициатором передачи ЭД в Банк, а также получения от Банка информации, переданной по Системе, является Клиент. Банк направляет Клиенту уведомления в соответствии с п.5.6 Условий после выполнения процедуры приема ЭД на исполнение в соответствии с п. 5.5.4, а также предоставляет информацию в ответ на запросы, формируемые Клиентом в Системе.
- 5.1.2.** Для формирования и передачи Расчетных документов Клиентом заполняются необходимые поля соответствующих форм в Системе.
- 5.1.3.** Стороны признают, что переданный в Банк ЭД, содержащий все постоянные и индивидуальные параметры платежного документа, соответствует в части соблюдения формы документам, использование которых предусмотрено нормативными актами Банка России и договорными отношениями при регулировании расчетов физических лиц в безналичном порядке.
- 5.1.4.** Формирование и передача Расчетных документов по каналам передачи ЭД, отличным от Системы, производится Клиентом только с использованием шаблонов операций, созданных в Системе.
- 5.1.5.** Для передачи распоряжения на списание денежных средств со своего Счета Клиент вправе указать sms- наименование шаблона операции в Системе, на основании которого должно формироваться Распоряжение. Создание шаблона операции с sms-наименованием подтверждается Разовым секретным паролем.
- Для передачи Расчетного документа в Систему Клиент отправляет sms-сообщение на короткий номер Системы с Номера мобильного телефона, указав sms-наименование шаблона операции и дополнительные параметры Расчетного документа (при наличии) в соответствии с порядком, установленным в шаблоне операции и в Системе.

Указание Клиентом sms-наименования шаблона операции при передаче Расчетного документа означает, что Клиент поручает Банку провести операцию, соответствующую указанному им шаблону операции в Системе, и согласен со всеми постоянными и индивидуальными параметрами шаблона.

Клиент при этом соглашается, что использование Номера мобильного телефона и sms-наименования шаблона в Системе является надлежащей и достаточной Идентификацией Клиента и подтверждением права составления и передачи Распоряжения в Системе с использованием шаблона операции.

**5.1.6.** Прием Системой Расчетных документов осуществляется круглосуточно.

**5.1.7.** Моментом поступления в Банк ЭД считается момент регистрации Расчетного документа с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

**5.1.8.** ЭД должен быть подтвержден с помощью действительного Разового секретного пароля, отправленного Клиенту. При отсутствии подтверждения ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

**5.1.9.** Банк вправе отказать в регистрации ЭД в следующих случаях:

5.1.9.1. если анализ возможности выполнения ЭД, проведенный Банком при его получении в соответствии с установленными Банком критериями, дает отрицательный результат;

5.1.9.2. при отсутствии/недостаточности Доступного остатка денежных средств на Счете Клиента для выполнения Расчетного документа Клиента, включая уплату соответствующего комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам и/или условиям договора, на основании которого Клиенту открыт Счет;

5.1.9.3. при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки Клиента или Банка (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или ЭД противоречит законодательству Российской Федерации, Условиям, договорам между Банком и Клиентом.

**5.1.10.** Банк устанавливает лимиты на суммы проводимых операций по Счету с использованием Платежного сервиса (в рублях Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения операции) в соответствии с Приложением 4 к настоящему Условию.

**5.1.11.** Банк на основании соответствующего заявления устанавливает / изменяет / отменяет параметры ограничения операций, осуществляемых Клиентом с использованием Системы. Параметры ограничения операций в Системе не устанавливаются в случае непредставления Клиентом соответствующего заявления.

**5.2. Отмена Электронных документов.**

**5.2.1.** Клиент имеет право отменить отправленный в Банк ЭД до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

**5.2.2.** Отзыв ЭД, переданного в Банк с использованием Системы, осуществляется Клиентом посредством отмены ЭД путем создания ЭД «Уведомление об отзыве» в Системе, в котором указываются реквизиты отзываемого ЭД и основание его отзыва. Данный ЭД «Уведомление об отзыве» удостоверяется Разовым секретным паролем Клиента и отсылается в Банк, после чего отзываемый ЭД будет отозван (в том случае, если на момент получения ЭД «Уведомление об отзыве» отзываемый ЭД не принят Банком к исполнению).

**5.2.3.** Банк вправе отказать в отмене ранее переданного Клиентом ЭД, если Банк уже исполнил ЭД, и отмена ЭД невозможна.

**5.3. Хранение расчетных документов.**

**5.3.1.** Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными документами Банка России сроков для хранения для соответствующих им видов документов. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.

**5.4. Информация о расчетных документах.**

**5.4.1.** Банк обязуется предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном Условиями.

**5.4.2.** Клиент обязуется регулярно, но не реже 1 (одного) раза в неделю осуществлять вход в Систему для получения информации о зарегистрированных ЭД, и о состоянии Счета в целях проверки проведенных Банком финансовых операций.

**5.4.3.** Информация, переданная Банком Клиенту по Системе, считается доведенной до сведения Клиента по истечении одной недели с даты ее передачи Банком (начиная со дня передачи), независимо от фактического восприятия такой информации Клиентом, за исключением информации о совершенных операциях с использованием Системы. Информация о совершенных операциях с использованием Системы считается доведенной до Клиента в соответствии с п.5.6 настоящих Условий.

**5.5. Исполнение расчетных документов клиента.**

**5.5.1.** Банк осуществляет операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению Расчетных документов, переданных Клиентом Банку с использованием Системы, и в порядке, определенном Условиями.

**5.5.2.** Расчетные документы Клиентов исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и договором между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

**5.5.3.** Исполнение Расчетных документов по Счету осуществляется в пределах установленного Банком операционного времени обслуживания клиентов. Информация об операционном времени обслуживания доводится до клиентов путем ее размещения на Информационном стенде Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

**5.5.4.** При приеме к исполнению Расчетного документа Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты ЭД, достаточность денежных средств для исполнения ЭД Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению ЭД Клиента, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.5.4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами и удостоверение права использования Системы осуществляется Банком посредством проверки Логина, Пароля и Разового секретного пароля, позволяющего подтвердить, что Расчетный документ составлен Клиентом.

5.5.4.2. Неизменность реквизитов ЭД подтверждается и удостоверяется Разовым секретным паролем.

5.5.4.3. Структурный контроль Расчетного документа осуществляется Банком посредством проверки установленных Положением Банка России от 19 июня 2012г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения в электронном виде.

5.5.4.4. Контроль значений реквизитов Расчетного документа осуществляется в соответствии с договором между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

5.5.4.5. Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком в соответствии с договором между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

Результат проверки Электронного документа считается положительным, если такой документ оформлен в соответствии с действующим законодательством РФ и подтвержден Клиентом Разовым секретным паролем.

**5.5.5.** Процесс формирования, подтверждения Разовым секретным паролем, передачи, получения, проверки и исполнения Банком Расчетного документа Клиента в Системе сопровождается автоматическим отслеживанием и изменением Состояния ЭД.

Система присваивает ЭД следующие Состояния:

- «На подтверждении»: присваивается вновь созданному в Системе ЭД. Клиент имеет право удалить или отправить ЭД, подтвердив его Разовым секретным паролем.
- «Отправлен в банк»: присваивается ЭД, подтвержденному Разовым секретным паролем и отправленному в Банк, но еще не полученному Банком;
- «Доставлен в банк»: присваивается ЭД, принятому автоматизированной банковской системой из транспортной части Системы;
- «Принят банком»: присваивается ЭД, успешно прошедшему процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами (удостоверения права использования Системы) и структурный контроль Расчетного документа в соответствии с п.п. 5.5.4.1-5.5.4.3 Условий для последующей проверки в соответствии с п.п.5.5.4.4, 5.5.4.5 Условий;
- «Возвращен»: присваивается ЭД, не прошедшему проверку в соответствии с п. 5.5.4.1 Условий, либо последующую проверку по причине его несоответствия требованиям, установленным действующим законодательством РФ или Условиями, а также в иных случаях на усмотрение Банка. В случае, если ЭД получил данное Состояние, Клиент имеет возможность просмотреть в Системе причину возврата ЭД, указанную Банком;
- «Исполнен»: присваивается ЭД после получения Банком выписки по соответствующему корреспондентскому счету Банка, подтверждающей исполнение такого документа, если платеж исполнялся через корреспондентский счет, и непосредственно после отражения документа в балансе Банка, если платеж был исполнен внутри Банка.

- 5.5.6.** Свидетельством того, что ЭД принят Банком для проведения процедуры приема к исполнению в соответствии с законодательством РФ и утвержденным в Банке порядком, является присвоение ему в Системе Состояния «Принят банком».
- 5.5.7.** Информация об ЭД, не принятых Банком к исполнению по причине их оформления с нарушением требований, установленных законодательством Российской Федерации и/или п.п.5.5.4.1 и 5.5.4.2 Условий и/или договорами, заключенными между сторонами, или процедурами приема распоряжений к исполнению, обновляется Банком и доступна в Системе не позднее следующего рабочего дня после получения ЭД (с учетом установленного Банком операционного времени), с указанием причины, по которой документ не принят к исполнению.
- 5.5.8.** Клиент подтверждает, что все финансовые операции, осуществляемые им с использованием Системы, не предполагают переводы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 5.5.9.** В целях исполнения распоряжений по оплате услуг Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений Клиента осуществлять от имени Банка, но в интересах Клиента и за счет Клиента оплату услуг Поставщиков в соответствии с информацией, указываемой Клиентом в распоряжении, отправляемом в Банк с использованием средств Системы.
- 5.5.10.** Банк не исполняет ЭД в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.5.11.** Банк вправе отказать Клиенту в исполнении зарегистрированного Расчетного документа, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им финансовой операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Условиям или договору между Банком и Клиентом, определяющему порядок проведения операций по соответствующему Счету. Банк также вправе отказать Клиенту в исполнении с помощью Системы зарегистрированного Расчетного документа в случае, если его исполнение требует в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации предоставления Клиентом в Банк обосновывающих документов, а также документов, подтверждающих факт исполнения услуг, работ, передачи результатов интеллектуальной деятельности или товаров (далее также – подтверждающие документы) и соответствующие подтверждающие документы представлены Клиентом не были.
- 5.5.12.** Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по счету, переданному в Банк с помощью Системы, при этом Банком принимаются от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.
- 5.5.13.** В случае отказа Банка от исполнения зарегистрированного ЭД, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.
- 5.5.14.** В Системе возможно осуществление переводов денежных средств по идентификатору, в качестве которого выступает контактный номер мобильного телефона получателя денежных средств или QR-код. В зависимости от используемого идентификатора переводы проводятся: между Клиентами - при переводе по номеру мобильного телефона получателя, между Клиентом и юридическими лицами / индивидуальными предпринимателями, являющимися клиентами Банка - при переводе по QR-коду.
- 5.5.15.** Банк предоставляет Клиентам возможность совершать платежи и переводы в Системе без необходимости введения Разового секретного пароля. При этом на совершение определенных платежей и переводов без подтверждения Разовым секретным паролем Банк устанавливает лимиты. Возможность совершения платежей и переводов в Системе без ввода Разового секретного пароля действует при выполнении следующих операций без ограничения лимитов на платежи и переводы:
- переводы между своими счетами и картами в пределах Банка, включая конверсионные переводы;
  - оплата кредита;
  - пополнение, снятие со Счета вклада;
- Ограничения лимитов устанавливаются на платежи и переводы:
- переводы другому клиенту внутри Банка;
  - оплата платежей и услуг по Федеральной системе «Город» в разделе Платежи. При превышении установленного лимита Клиенту необходимо будет ввести Разовый секретный пароль для подтверждения операции.
- Информация о действующих ограничениях лимитов на платежи и переводы на совершение платежей и переводов без подтверждения Разовым секретным паролем размещается на сайте Банка.
- Совершение платежей и переводов в Системе без необходимости введения Разового секретного пароля доступно Клиенту при наличии технической возможности Банка.
- Присоединяясь к Условиям, Клиент соглашается на проведение переводов и платежей без подтверждения Разовым секретным паролем, указанных в данном пункте Условий.
- 5.6.** Порядок информирования об операциях, совершенных с использованием Системы
- 5.6.1.** Банк уведомляет Клиента об этапах и результатах обработки ЭД, сформированных с использованием Системы путем предоставления информации через Систему в соответствии с п.5.5.5 Условий. Клиент, в свою очередь, обязан по рабочим дням (в соответствии с законодательством РФ), до



момента получения информации об исполнении либо об отказе в исполнении ЭД, но не позднее чем в течение 24 часов с момента отправки ЭД в Банк, отслеживать информацию об этапах и результатах обработки в разделах Системы, предназначенных для подготовки и хранения соответствующих ЭД.

- 5.6.2.** О положительном результате всех предусмотренных законодательством РФ и договорами, заключенными между Банком и Клиентом, процедур приема Расчетного документа к исполнению Банк информирует Клиента одновременно с направлением ему уведомления об исполнении Расчетного документа.
- 5.6.3.** Об отправке Электронного документа в Банк, об исполнении Банком Расчетного документа, об отрицательном результате процедур приема Расчетных документов к исполнению, об отказе в исполнении, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых является обязательным в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 19 июня 2012г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» Банк информирует Клиента путем направления ему соответствующего Уведомления не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции с использованием Системы следующими возможными способами:
- 5.6.3.1. путем направления Клиенту СМС-сообщений, содержащих информацию о проведенных в Системе операциях. При этом обязанность Банка считается исполненной при направлении СМС-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента, соответственно с этого момента уведомление Банка о совершенной операции считается полученным Клиентом.
- 5.6.3.2. в случае наличия у Клиента подключенного Мобильного приложения Банка - посредством направления Push-уведомлений (если направление Push-уведомлений подключено клиентом) или СМС-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях в Системе, на номер телефона сотовой связи Клиента. При этом обязанность Банка по направлению уведомления считается исполненной при направлении СМС-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента или при направлении Push-уведомления на мобильное устройство Клиента, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции считается полученным клиентом. Включение Клиенту возможности получения Push-уведомлений осуществляется по инициативе Клиента. В случае невозможности направления Банком Push-уведомления по независящим от Банка обстоятельствам (у Клиента отсутствует сеть «Интернет» и т.п.), Банк направляет СМС-сообщение на Номер мобильного телефона Клиента.
- 5.6.3.3. путем размещения в Системе информации о совершенной операции. При этом обязанность Банка по предоставлению информации при подключенном Интернет-Банке считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции, соответственно с этого момента уведомление Банка считается полученным Клиентом.
- 5.6.4.** Банк, исходя из технологической возможности, оставляет за собой право выбора канала Уведомления по Контактным данным Клиента.
- 5.6.5.** Банк, исходя из технологической возможности, оставляет за собой право предоставления возможности Клиенту самостоятельного выбора в Системе канала уведомлений по Контактным данным. Отказ Клиента от получения Уведомлений по всем Контактным данным одновременно невозможен.
- 5.6.6.** Обязательства Банка по Информированию Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы, считаются исполненными надлежащим образом при направлении Банком Уведомлений в соответствии с Контактными данными Клиента в порядке и сроки, установленные Договором.
- 5.6.7.** Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если Клиент не получил указанное в п.5.6.3 Уведомление, либо получил его с задержкой по времени, а также в случае, если Уведомление было ошибочно направлено иному получателю, либо Клиенту ошибочно поступило Уведомление, адресованное иному получателю, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями в работе электронной почты, сети Интернет, сетей связи, работе операторов сотовой связи, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, возникших по независящим от Банка причинам.
- 5.6.8.** При отсутствии у Банка Контактных данных Клиента для направления Банком Уведомлений о совершенных операциях с использованием Системы, Банк оставляет за собой право приостановить обслуживание Клиента посредством Системы.
- 5.7. Подтверждение ЭД документами на бумажном носителе.**
- 5.7.1.** В случае, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком, Банк обязуется по запросу Клиента предоставить Клиенту документы на бумажном носителе, согласно договорным условиям по обслуживанию счетов физических лиц в Банке.
- 5.7.2.** Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента представления на бумажном носителе любых из переданных посредством Системы документов, подписанных Клиентом собственноручной подписью и эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом ЭД.
- 5.7.3.** Клиент обязан по требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней после получения такого требования оформить надлежащим образом на бумажном носителе и передать в Банк документы,

эквивалентные по смыслу и содержанию переданным Клиентом ЭД. Банк вправе не принимать к исполнению новые ЭД до получения Банком ранее истребованных документов на бумажном носителе.

## **5.8. Порядок совершения Клиентом внешнего денежного перевода через Систему быстрых платежей, а также зачисления Клиенту денежного перевода, совершенного через Систему быстрых платежей.**

**5.8.1.** В рамках сервиса СБП, при наличии технической возможности, Банк предоставляет Клиенту возможность получать денежные средства, а также посредством Интернет-Банка и Мобильного приложения Банка совершать переводы денежных средств с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств:

- по номеру мобильного телефона, если банк получателя средств-физического лица является участником Сервиса быстрых платежей;
- по QR – коду, созданному банком получателя средств – юридического лица / индивидуального предпринимателя для целей перевода через Сервис быстрых платежей, при распознавании которого отражается только информация о получателе денежных средств и, в определенных случаях, сумме и валюте перевода.

**5.8.2.** Для осуществления перевода через Систему быстрых платежей Клиент в Системе Интернет-Банк в разделе Система Быстрых Платежей формирует распоряжение на перевод и направляет его в Банк. В распоряжении Клиент указывает:

- Для осуществления перевода по номеру мобильного телефона получателя Клиент указывает: Счет, с которого будет произведен перевод; номер мобильного телефона связи получателя (только физического лица); один из доступных банков-участников СБП получателя платежа из списка; сумму перевода. Совершение операции подтверждается Клиентом одноразовым паролем.
- Для осуществления перевода по QR-коду Клиент: выбирает в Мобильном приложении Банка в оплату услуг по QR-коду и производит распознавание предоставленного юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем QR-кода. В результате распознавания QR-кода на экранной форме отображается информация о получателе денежных средств, сумме и валюте перевода. Клиент выбирает свой Счет, с которого будет осуществляться перевод, и в случае, если не была отображена сумма и валюта перевода, Клиент дополнительно вводит их самостоятельно. Совершение операции подтверждается Клиентом одноразовым паролем.

**5.8.3.** Банк на основании полученного от Клиента распоряжения на перевод через Систему быстрых платежей:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств в указанном в распоряжении на перевод Счете;
- совершает перевод денежные средства со Счета в соответствии с суммой перевода, указанной Клиентом в распоряжении на перевод, а так же с учетом комиссии, установленной Тарифами.

**5.8.4.** В целях исполнения распоряжения на перевод через Систему быстрых платежей Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через Систему быстрых платежей в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом. Для подтверждения / получения информации о получателе денежных средств, в том числе платежных реквизитах получателя, согласно указанному Клиентом в Системе идентификатору Банк направляет соответствующий запрос в АО «НСПК». Осуществление перевода денежных средств производится только в случае подтверждения / получения необходимой информации о получателе со стороны АО «НСПК».

**5.8.5.** Клиент в соответствии с п. 4.3. Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» настоящим дает свое согласие на использование идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его банковского счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством Системы быстрых платежей. Зачисление денежных средств по переводам посредством Системы быстрых платежей на банковский счет Клиента осуществляется по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о получателе средств. В качестве идентификатора используется номер мобильного телефона связи получателя денежных средств.

**5.8.6.** При наличии у Клиента, которому был осуществлен перевод денежных средств с использованием в качестве идентификатора получателя номера мобильного, нескольких Счетов, зачисление денежных средств производится с учетом следующих приоритетов для выбора счета для зачисления денежных средств: в первую очередь выбирается действующий Счет карты Клиента без лимита кредита в валюте рубли РФ, при отсутствии у клиента Счета карты реквизиты договора для зачисления средств определяются по усмотрению Банка. При наличии у Клиента нескольких подходящих Счетов карт используются следующие приоритеты для выбора (в порядке убывания):

- Счёт карты без лимита кредита;
  - Счет карты с лимитом кредита, равным нулю;
  - текущий Счёт (не являющийся кредитным или счётом вклада);
  - Счет карты, используемый для погашения кредита;
  - текущий Счет без карты, используемый для погашения кредита;
  - Счет карты с лимитом овердрафта больше нуля.
- 5.8.7.** Клиент может установить Банк в качестве банка по умолчанию для получения переводов по номеру телефона, выполнив соответствующие настройки в личном кабинете Системы Интернет-Банк.
- 5.8.8.** Клиент выражает свое согласие на зачисление денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей по идентификатору при присоединении к Правилам комплексного обслуживания.
- 5.8.9.** Денежные переводы через Систему быстрых платежей осуществляются только в рублях Российской Федерации на счета клиентов-физических лиц / юридических лиц / индивидуальных предпринимателей банков-участников СБП, открытые в рублях Российской Федерации (в том числе на счета Клиента Банка, открытые в банках-участниках СБП). Денежные переводы через Систему быстрых платежей с Конверсией / Конвертацией денежных средств не осуществляются.
- 5.8.10.** Денежные переводы через Систему быстрых платежей осуществляются в пределах лимитов, установленных тарифами Банка, но не более лимитов, определенных действующим законодательством РФ. За проведение переводов Банком может взиматься комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, действующим на момент перевода.

## **6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

- 6.1.** Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональные данные. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 6.2.** Клиент осознает и принимает риск, связанный с возможным доступом третьих лиц к конфиденциальной информации при передаче ее по каналам операторов связи и сети Интернет в связи с общедоступностью указанных каналов связи и риском нарушения третьими лицами целостности передаваемой информации.
- 6.3.** Клиент освобождает Банк от ответственности в случае, если его конфиденциальная информация при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА**

- 7.1.** За обслуживание в Системе и совершение операций по Счету с использованием Системы Клиент уплачивает Банку комиссии в размерах, определенных Тарифами, а также условиями договора между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.
- 7.2.** Банк осуществляет списание сумм комиссий в бесспорном порядке без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе без распоряжения Клиента списывать денежные средства в счет погашения задолженности по Договору с других счетов Клиента, открытых в Банке согласно условиям обслуживания данных счетов.
- 7.3.** Клиент должен обеспечивать наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за пользование Услугой в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.4.** Оператором сотовой связи, предоставившем Клиенту Номер мобильного телефона, за каждое sms-сообщение, отправленное Клиентом на короткий номер Системы, может взиматься плата с Клиента в соответствии с тарифами оператора сотовой связи.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА**

### **8.1. Ответственность Банка**

- 8.1.1.** Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в части возмещения убытков Клиента, возникших при использовании Системы, в результате несоблюдения Банком обязанностей, установленных Условиями, и иными заключенными между Банком и Клиентом соглашениями, регулирующими работу в Системе.
- 8.1.2.** Банк не несет ответственности за:
- 8.1.2.1. неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Условий, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений, в том числе: если ЭД не был подтвержден Клиентом; проверка подтверждения ЭД дала отрицательный результат; Доступный остаток денежных средств на Счете(ах) Клиента недостаточен для исполнения ЭД, включая комиссию, а также в иных случаях, предусмотренных Условиями и законодательством Российской Федерации;

- 8.1.2.2. за незачисление средств на счет получателя платежа из-за несоответствия цифровых и(или) текстовых реквизитов, указанных Клиентом в ЭД фактическим реквизитам получателя платежа;
- 8.1.2.3. повторную ошибочную передачу Клиентом ЭД;
- 8.1.2.4. за неисполнение отправленных Клиентом, но не полученных Банком ЭД Клиента;
- 8.1.2.5. предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;
- 8.1.2.6. за последствия исполнения ЭД, в случаях неуведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о фактах Компрометации ключевой информации;
- 8.1.2.7. ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Разового секретного пароля Клиента, если такое использование произошло после передачи Разового секретного пароля Клиенту;
- 8.1.2.8. полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине иных кредитных организаций; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- 8.1.3.** Банк не несет ответственности за действия третьих лиц – владельцев номеров мобильных телефонов и/или адресов электронной почты, указанных Клиентом в Заявлении на подключение к Системе и/или в заявлении о предоставлении Контактных данных для целей информирования об операциях, совершенных с использованием Системы. Клиент осознает и принимает риски возможного несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайны Клиента, в случае предоставления им неверных и/или неактуальных Контактных данных и/или утрате Контактных данных.
- 8.1.4.** Банк не несет ответственности за качество и скорость передачи информации через каналы операторов связи.
- 8.1.5.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений Банка, Состояний ЭД и выписок по Счетам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения Процессингового центра и базы данных поставщика Системы, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком Условий Договора и/или договоров, заключаемых в рамках Договора.  
Клиент осознает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо использование Системы.
- 8.1.6.** Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах Клиента, контрольной информации Клиента, логине, паролях Системы или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.
- 8.1.7.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка («Обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по Договору, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.
- 8.1.8.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные,

побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

## **8.2. Ответственность Клиента.**

**8.2.1.** Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения ЭД, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих Клиенту средств подтверждения.

**8.2.2.** Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении Договора, в том числе предоставленных Контактных данных, используемых Банком для целей информирования об операциях, совершенных с использованием Системы.

**8.2.3.** Клиент несет ответственность за доступ третьих лиц к номеру мобильного телефона (sim-карте) и/или почтовому ящику, указанным Клиентом в качестве Контактных данных или Номера мобильного телефона. При подозрении на утрату Номера мобильного телефона Клиент должен сообщить об этом в Банк по телефону или лично, обратившись в Банк для блокировки Системы в соответствии с п.4.2.4 Условий.

**8.2.4.** Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по Счетам, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

**8.2.5.** Клиент несет ответственность за регулярное (не реже 1 раза в неделю) ознакомление и соблюдение рекомендаций, размещенных на Интернет-сайте Банка и/или Интернет-сайте Системы в соответствии с п.11.4 Условий.

## **9. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ**

**9.1.** Возникновение конфликтных ситуаций в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе

**9.1.1.** В связи с осуществлением электронного документооборота в Системе возможно возникновение конфликтных ситуаций, связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также подтверждением данных документов Разовым секретным паролем. Данные конфликтные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

- неподтверждение подлинности ЭД принимающей Стороной;
- оспаривание факта формирования ЭД;
- заявление Клиента об искажении ЭД;
- оспаривание факта отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривание времени отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривание аутентичности экземпляров ЭД и/или подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы.

**9.2.** Конфликтная ситуация возникает также в случае, если Клиент или Банк:

- высказывает недоверие к составу и формату ЭД, хранящихся в локальном архиве рабочего места Клиента;
- высказывает недоверие к программному обеспечению, функционирующему на данном рабочем месте.

**9.3.** Уведомление о конфликтной ситуации

**9.3.1.** В случае возникновения конфликтной ситуации Сторона, предполагающая возникновение конфликтной ситуации, должна незамедлительно, но не позднее чем в течение 3 (трех) рабочих дней после возникновения конфликтной ситуации, направить уведомление о конфликтной ситуации второй Стороне.

**9.3.2.** Уведомление о предполагаемом наличии конфликтной ситуации должно содержать информацию о существе конфликтной ситуации и обстоятельствах, которые, по мнению уведомителя, свидетельствуют о наличии конфликтной ситуации. Независимо от формы, в которой составлено уведомление (письменная или электронный документ), оно должно содержать все реквизиты ЭД, предусмотренные настоящими Условиями. Кроме того, в нем должны быть указаны фамилия, имя и отчество, контактные телефоны Клиента.

Уведомление о наличии конфликтной ситуации оформляется и отправляется в виде ЭД или в письменной форме, которое направляется способом, обеспечивающим подтверждение вручения корреспонденции адресату.

**9.3.3.** Сторона, которой направлено уведомление, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней проверить наличие обстоятельств, свидетельствующих о возникновении конфликтной ситуации, и направить уведомителю информацию о результатах проверки и, в случае необходимости, о мерах, принятых для разрешения возникшей конфликтной ситуации.

- 9.3.4.** Банк обязан рассматривать заявления клиента, связанные с использованием Клиентом Системы, в течение 3 (трех) рабочих дней, и направить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента.
- 9.4.** Разрешение конфликтной ситуации в рабочем порядке
- 9.4.1.** Конфликтная ситуация признается разрешенной в рабочем порядке в случае, если уведомитель удовлетворен информацией, полученной от стороны, которой было направлено уведомление.
- 9.4.2.** В случае если уведомитель не удовлетворен информацией, полученной от другой Стороны, то Стороны пытаются разрешить ситуацию путем дальнейших переговоров.
- 9.4.3.** В случае не разрешения конфликтной ситуации Сторона, считающая себя пострадавшей, направляет другой Стороне письменное уведомление о своем несогласии и с требованием формирования технической комиссии для рассмотрения конфликтной ситуации.
- 9.5.** Неурегулированная конфликтная ситуации
- 9.5.1.** В случае, если конфликтная ситуация не урегулирована в результате работы технической комиссии, Сторона, считающая, что ее права были нарушены, вправе обратиться в суд. Все споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в Симоновском районном суде города Москвы.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ И ТАРИФОВ**

- 10.1.** Настоящие Условия могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке, в том числе путем утверждения новой редакции Условий.
- 10.2.** Банк обязан опубликовать информацию об изменениях/дополнениях настоящих Условий, в том числе об утверждении новой редакции Условий в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Условий, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до дня вступления в силу указанных изменений/дополнений или новой редакции Условий.
- 10.3.** В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.
- 10.4.** Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы Банка с извещением Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления Тарифов в силу, путем опубликования информации в порядке, предусмотренном в разделе 11 настоящих Условий.
- 10.5.** Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями и (или) дополнениями к Договору любым из следующих способов:
- 10.5.1.** путем направления Банку письменного подтверждения / согласия (акцепта) на вносимые в Договор изменения и дополнения либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и (или) (заявления о расторжении) Договора;
- 10.5.2.** путем представления Клиентом с даты направления Банком предложения (оферты) на изменение и (или) дополнение к Договору поручений в рамках Договора, совершение Клиентом действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор, с учетом изменений и дополнений;
- 10.5.3.** выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора, в связи с отказом от изменений и (или) дополнений.
- 10.6.** В случае, если в течение срока, установленного пунктом 12.3 настоящих Условий, Банк не получил от Клиента заявления о расторжении Договора стороны признают, что указанные изменения и/или дополнения в Условия, изменение Тарифов Банка приняты Клиентом.
- 10.7.** Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, изменении Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена, и/или была неправильно истолкована Клиентом.
- 10.8.** Любые изменения и/или дополнения в Условия, изменения Тарифов Банка с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее дня вступления указанных изменений и/или дополнений в силу.

## **11. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

- 11.1.** Под опубликованием информации в Условиях понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, в местах и способами, установленными Банком, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:
- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка по адресу: [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru).
  - размещения объявлений на Информационном стенде в офисах Банка.
  - размещения информации на Интернет-сайте Системы в соответствии с пунктом 13.1 Условий.
- 11.2.** Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию, предусмотренную Договором, и установить, что она исходит от Банка.

- 11.3.** Моментом публикации Условий и информации и ознакомления Клиента с опубликованными Условиями и информацией считается их размещение на корпоративном Интернет-сайте Банка: [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru).
- 11.4.** Информация об условиях использования Системы, ограничениях способов и мест использования Системы, а также рисках, возникающих в процессе использования Системы, размещается на Интернет-сайте Банка и/или Интернет-сайте Системы в соответствии с п.13.1 Условий.
- 12. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**
- 12.1.** Договор вступает в силу с момента принятия Банком предоставленного Клиентом в Банк надлежащим образом оформленной Заявки и иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, и заключается на неопределенный срок.
- 12.2.** Договор может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:
- 12.2.1.** в случае расторжения Договора по инициативе Банка, последний уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления уведомления Клиенту по почте или размещения соответствующего сообщения в Системе или направления уведомления иным способом, позволяющим зафиксировать факт получения Клиентом указанного уведомления. Обязательства Банка по приему и исполнению ЭД с использованием Системы считаются прекращенными с даты и времени расторжения Договора, указанных в уведомлении;
- 12.3.** Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента при одновременном расторжении Комплексного договора.
- 12.4.** Расторжение Договора по какой-либо причине не прекращает обязательств Клиента перед Банком, возникших до даты прекращения действия Договора и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения.
- 12.5.** Все ЭД Клиента, зарегистрированные Банком до момента получения заявления о расторжении Договора, подлежат исполнению Банком в соответствии с Условиями. С даты расторжения Договора Банк завершает исполнение ранее принятых и прекращает прием новых Электронных документов Клиента.
- 12.6.** Положения настоящих Условий подлежат применению к отношениям, возникшим между Банком и Клиентом на основании заключенных договоров банковского счета (вклада), а также к отношениям, которые возникнут на основании договоров банковского счета (вклада), заключенных между Банком и Клиентом в будущем.
- 12.7.** Договор утрачивает силу при расторжении всех Договоров банковского счетов, заключенных с Клиентом.
- 12.8.** Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

### **13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 13.1.** Официальным и единственным Интернет-сайтом Системы является [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru). В соответствии с разделом 11 Условий, информация для Клиентов будет публиковаться на официальном Интернет-сайте Системы и/или корпоративном Интернет-сайте Банка: [www.ibv.ru](http://www.ibv.ru). Все остальные электронные источники получения Клиентом информации являются ложными.
- 13.2.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках Договора, сообщения информационного характера.
- 13.3.** Банк вправе информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам по любым каналам связи, включая направление sms-сообщений на мобильный телефон Клиента, почтовое письмо, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте.
- 13.4.** В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях информирования Банком Клиента, с использованием телефонной, почтовой и иных видов связи, о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, до момента отзыва Клиентом права Банка на обработку персональных данных Клиента - Клиент по добровольному согласию предоставляет Банку право на обработку персональных данных Клиента (включая, но, не ограничиваясь, такие действия: сбор, систематизация, накопление, хранение, запись на электронные носители, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, распространение, в т.ч. передача, за исключением ознакомления с персональными данными неограниченного круга лиц, блокирование, уничтожение).

Персональные данные Клиента, на которые распространяется право Банка на обработку, включают: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, адрес, семейное, социальное положение, образование, профессию, реквизиты документа, удостоверяющего личность (в т.ч. номер, дата выдачи, орган выдавший) и любую иную информацию, доступную, либо известную Банку. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора.

Настоящим Клиент уведомлен, что он имеет право на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем подачи в Банк письменного заявления (нарочным, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо иным способом, позволяющим достоверно установить отправителя) с момента его получения Банком

Клиент уполномочивает Банк:

- 13.4.1.** предоставлять Клиенту сведения о проводимых операциях по счетам Клиента, выписки по счетам, информацию, связанную с исполнением Договора, предложения Банка, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок sms-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента;
- 13.4.2.** предоставлять информацию о персональных данных Клиента третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности, в целях осуществления телефонной связи с Клиентом для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;
- 13.4.3.** для целей хранения документов, содержащих персональные данные Клиента, а также для создания и хранения их электронных образов, предоставлять указанные документы специализированной компании, с которой у Банка заключен договор об оказании услуг и соглашение о конфиденциальности.
- 13.5.** В случае, если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.



**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ-НАЛОГ ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ  
В ИНВЕСТИЦИОННОМ БАНКЕ «ВЕСТА» (ООО)****1. ТЕРМИНЫ**

**Счет-Налог** – банковский счет, открываемый Самозанятому в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями открытия и совершения операций по Счет-Налог для Самозанятых в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) и Договором банковского счета.

**Источник Профессионального дохода** - денежные средства, поступающие от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на Счет карты Самозанятого, в рамках ведения им деятельности с применением специального налогового режима для граждан - плательщиков Налога на профессиональный доход. Денежные средства, поступившие на Счет карты Самозанятого от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей считаются Профессиональным доходом плательщика Налога на профессиональный доход со всеми правовыми последствиями, в том числе предусмотренными настоящими Условиями.

**НПД** – Налог на профессиональный доход.

Иные термины, используемые в настоящих Условиях, имеют то же значение, что и термины, используемые в Правилах комплексного обслуживания.

**2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и совершения операций по Счету-Налог для Клиентов Самозанятых в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО) (далее – Условия).
- 2.2. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора банковского счета. Все, что не определено настоящими Условиями, регулируется Договором банковского счета, законодательством Российской Федерации и Правилами комплексного обслуживания.
- 2.3. Счет-Налог открывается Самозанятому при наличии у него Счета карты, открытого по тарифному плану «Самозанятый», а также технической возможности Банка.
- 2.4. Предоставляя в Банк Заявление-Анкету и/или Заявку для целей открытия Счета-Налог Клиент подтверждает, что все денежные средства, поступающие на Счет карты Самозанятого, являются Источником Профессионального дохода.
- 2.5. Счет-Налог предназначен исключительно для накоплений и последующих перечислений денежных средств в уплату НПД Самозанятого в соответствии с законодательством РФ.
- 2.6. На Счет-Налог зачисляются денежные средства со Счета карты Самозанятого при поступлении на него Источника Профессионального дохода в качестве денежных средств, предназначенных для уплаты НПД в соответствии с законодательством РФ.

**3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА-НАЛОГ**

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет-Налог в соответствии с п. 2.3 Правил открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).
- 3.2. Клиенту Самозанятому может быть открыт только один Счет-Налог в валюте Российской Федерации.
- 3.3. Счет-Налог используется Самозанятым в целях исполнения обязательства по уплате налогов в рамках применения специального налогового режима НПД, с учетом следующих функциональных особенностей:
  - 3.3.1. открывая Счет-Налог Клиент предоставляет Банку постоянное поручение на:
    - перевод со Счета карты Самозанятого на Счет-Налог денежных средств, поступающих Клиенту от Источника Профессионального дохода, в размере соответствующего процента в отношении профессионального дохода по ставке НПД, установленной действующим законодательством РФ;
    - получение от налогового органа информации о сумме НПД, подлежащей уплате Клиентом по итогам соответствующего налогового периода,
    - перечисление денежных средств со Счета-Налог в налоговые органы (бюджет РФ) для учета НПД в сроки, установленные законодательством РФ;
    - отправку в налоговые органы информации о Профессиональном доходе Самозанятого по переводам денежных средств, поступающих Клиенту от Источника Профессионального дохода.
  - 3.3.2. Банк ежемесячно в сроки, установленные законодательством РФ, направляет в налоговый орган запрос о сумме налога, подлежащей уплате Самозанятым по итогам налогового периода, и осуществляет перечисление денежных средств со Счета-Налог в сумме и по реквизитам, указанным налоговым органом в соответствующем уведомлении.

- 3.3.3.** в случае недостаточности денежных средств на Счете-Налог для полной уплаты НДС за соответствующий налоговый период на момент совершения платежа в налоговые органы для учета налогов, Банк направляет Клиенту уведомление о необходимости произвести пополнение Счета-Налог для полной уплаты НДС за соответствующий налоговый период.  
Риск неисполнения обязательств по уплате НДС в сумме и сроки согласно действующему законодательству РФ по причине недостаточности средств на Счете-Налог и/или иных счета Клиента в Банке несет Клиент.
- 3.3.4.** Банк осуществляет перечисление суммы денежных средств со Счета-Налог на Счет, образовавшейся в результате разницы между суммой денежных средств зачисленных на Счет-Налог и суммой денежных средств списанных со Счета-Налог в уплату НДС в соответствующем отчетном периоде. Такое перечисление Банк осуществляется в срок не позднее двух рабочих дней после уплаты НДС и совершается без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта.
- 3.3.5.** в случае утраты Клиентом статуса Самозанятого, Счет-Налог имеет статус Счета, открытого по Договору банковского счета, до момента применения статуса Самозанятого.
- 3.4.** Банк не осуществляет проверку Источника Профессионального дохода на предмет определения объекта налогообложения и налоговой базы для уплаты НДС. Клиент подтверждает, что денежные средства, поступившие на Счет карты Самозанятого от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, считаются доходом, являющимся объектом налогообложения НДС и доходом в целях определения налоговой базы для уплаты НДС со всеми правовыми последствиями, в том числе предусмотренными настоящими Условиями.
- 3.5.** Банк не осуществляет проверку корректности исчисления налоговым органом суммы НДС и/или достоверности передаваемой налоговым органом Банку информации о сумме НДС, подлежащей уплате Самозанятым в налоговом периоде. Любые вопросы, связанные с возможными излишками и/или недоимками при уплате НДС будут решаться Клиентом путем обращения в налоговый орган самостоятельно без участия Банка.
- 3.6.** Банк не несет ответственности за сбои в работе телекоммуникационных каналов связи, сети Интернет, сетей связи, работе операторов связи, и т.п., возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекших за собой несвоевременное получение или неполучение Банком информации от налогового органа о сумме налога, подлежащей уплате Самозанятым за налоговый период. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения базы данных поставщика Системы), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.  
Клиент осознает и принимает риски упомянутых выше сбоев, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств по уплате НДС, прочих финансовых обязательств.
- 3.7.** Внесение и выдача наличных денежных средств со Счета-Налог не осуществляется за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
- 3.8.** Совершение операций по Счету-Налог с использованием Системы Интернет-Банк, подача Клиентом Распоряжений на совершение операций по счету с использованием Системы Интернет-Банк и применением ЭП не предусмотрена.
- 3.9.** Закрытие Счета-Налог осуществляется в соответствии с разделом 6 Правил открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в Инвестиционном Банке «ВЕСТА» (ООО).
- 3.10.** Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете-Налог, может быть переведен только на Счет Клиента, открытый в Банке.