ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ АО «БАНК 131»

г. Казань

Содержание

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 6
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 8
4. РЕЖИМ СЧЕТА 16
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 16
6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 18
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ 18
8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 18
9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ 21
10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ 21
11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА 21

В настоящих Правилах комплексного банковского обслуживания Акционерное общество «Банк 131»» (далее – Правила) используются нижеследующие термины и определения:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Push-уведомление – текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту с использованием сети Интернет на мобильное устройство Клиента с установленным приложением «Мобильный Банк», в пользовательских настройках которого Клиент выразил согласие на получение Push-уведомлений от Банка.

SMS-сообщение – текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту или Клиентом в Банк на Номер телефона Клиента.

Авторизация – подтверждение полномочий Клиента на получение услуг Банка/совершение операций, предусмотренных договорами (сделками) между Банком и Клиентом, с использованием Системы путем ввода Клиентом Разового секретного пароля в Системе или ПИН-кода Банковской карты.

АСП – аналог собственноручной подписи Клиента, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа/Распоряжения, передаваемого в Банк Клиентом. АСП Клиента представляет собой совокупность успешно проведенных Банком процедур проверки данных Аутентификации и Авторизации Клиента при формировании Электронного документа.

Аутентификация - процедура проверки Банком подлинности пользователя (Клиента), подтверждающая факт совершения непосредственно Клиентом финансовых операций (сделок) в Банке, путем сравнения:

- Логина и Пароля Клиента - при обращении в Банк посредством Системы;

- предъявленного Клиентом Кода доступа - при обращении Клиента в Контакт-центр Банка, которые в силу неизвестности их третьим лицам, позволяют однозначно установить их принадлежность Клиенту.

Банк – Акционерное общество «Банк 131».

Банковские правила – Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) физических лиц в АО «Банк 131».

Банковский продукт – банковская услуга (вклад, текущий счет, карточный счет, дистанционное банковское обслуживание) направленная на удовлетворение потребностей Клиента, которая предоставляется Клиенту по Договору о предоставлении банковского продукта. Условия предоставления конкретного Банковского продукта изложены в настоящих Правилах и соответствующем Приложении к настоящим Правилам.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое 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.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка – документ, формируемый Банком за определенный период времени и содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, включая операции с использованием Электронного средства платежа, а также об остатке доступных для совершения операций денежных средств на Счете.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – комплекс услуг, оказываемых Банком Клиенту дистанционным способом посредством Системы.

Договор о предоставлении банковского продукта – договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении Банковского продукта на условиях Правил и Условий, установленных соответствующим Приложением к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением Клиента о предоставлении ему соответствующего Банковского продукта. Правила являются неотъемлемой составной частью Условий и каждого Договора о предоставлении банковского продукта. Клиент заключает с Банком Договор о предоставлении Банковского продукта в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем присоединения к Договору, Правилам и Условиям в целом.

В рамках Правил между Банком и Клиентом могут быть заключены один или несколько договоров о предоставлении следующих банковских продуктов:

Договор на открытие и ведение банковского счета – договор текущего (банковского) счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с «Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов физических лиц в АО «Банк 131», установленными Приложением №1 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением об открытии и ведении банковского счета (далее – Заявление о заключении договора об открытии и ведении банковского счета);

Договор банковского вклада – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с «Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц в АО «Банк 131» установленными Приложением №2 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением о размещении вклада;

Договор на открытие карточного счета и выпуск банковской карты – договор на открытие и ведение карточного счета (КС), заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с «Условиями обслуживания и пользования банковской картой АО «Банк 131», установленными Приложением №3 к настоящим Правилам, и в соответствии с Заявлением на открытие карточного счета и выпуск банковской карты;

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с «Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк 131», установленными Приложением №4 к настоящим Правилам и в соответствии с Заявлением о заключении Договора ДБО.

Заявление о предоставлении банковского продукта – заявление Клиента, заполняемое на бумажном носителе или в электронном виде, выражающее волю и намерение Клиента заключить с Банком Договор о предоставлении банковского продукта на условиях Правил и Условий, установленных отдельными Приложениями к настоящим Правилам. Заявление является неотъемлемой частью Договора о предоставлении банковского продукта. Форма заявления определяется Банком и размещена на Сайте, в офисе Банка, в Системе (при наличии технической возможности). В рамках настоящих Правил, в зависимости от вида банковского продукта, Клиентом могут быть оформлены следующие виды Заявлений:

Заявление на открытие банковского счета – заявление Клиента по форме Банка, выражающее волю и намерение Клиента заключить Договор на открытие и ведение банковского счета и открыть банковский счет на условиях Правил и Условий открытия, ведения и закрытия банковских счетов физических лиц в АО «Банк 131», установленным Приложением №1 к Правилам.

Заявление о размещении вклада – заявление Клиента по форме Банка, выражающее волю и намерение Клиента заключить Договор банковского вклада и разместить денежные средства во вклад на условиях Правил и Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц в АО «Банк 131», установленным Приложением №2 к Правилам.

Заявление на открытие КС – заявление Клиента по форме Банка, выражающее волю и намерение Клиента заключить Договор на открытие КС и выпуск банковской карты на условиях Правил и Условий обслуживания и пользования банковской картой АО «Банк 131», установленным Приложением №3 к Правилам.

Клиент – физическое лицо (резидент / нерезидент в соответствии с ФЗ от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»), заключившее с Банком Договор(-ы) о предоставлении банковского продукта на условиях Правил и Условий, установленных соответствующим Приложением к настоящим Правилам.

Кодовое слово – секретный пароль, назначаемый Клиентом самостоятельно при заполнении Заявления на открытие КС, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Клиента в случаях, предусмотренных Правилами и Условиями обслуживания и пользования банковской картой АО «Банк 131». Кодовое слово может устанавливаться и изменяться Клиентом необходимое количество раз на основании письменного заявления Клиента.

Код доступа - совокупность персональных данных Клиента, используемая для Аутентификации Клиента при предоставлении Клиенту посредством телефонной связи Контакт-центром Банка информации о заключенных с Клиентом Договорах о предоставлении банковского продукта, продуктах и услугах Банка, и состоящая из следующих данных:

• ФИО;

• Дата рождения;
• Кодовое слово.

Контакт-Центр – канал обслуживания Клиентов, выполняющий функции консультирования и обработки обращений Клиентов, поступивших по телефону, электронной почте Банка, через Сайт, а также через Систему.

Номер телефона Клиента – номер мобильного телефона, предоставленный Клиенту оператором подвижной электросвязи в соответствии с договором на оказание услуг связи и указанный Клиентом в качестве контактного номера для информационного и иного взаимодействия с Банком, в том числе посредством Системы (при ее использовании и наличии соответствующей функциональной и технической возможности на стороне Банка). Номер телефона также может использоваться в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета получателя/плательщика средств при переводах по номеру телефона (в том числе при переводе в рамках СБП), при наличии соответствующей технической возможности на стороне Банка.

Операционное время – продолжительность времени в рамках рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиенту услуги в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта. Операционное время устанавливается и изменяется Банком в одностороннем порядке, в том числе в разрезе отдельных операций по Счету и/или каналов взаимодействия Сторон, и/или услуг Банка. Информирование Клиента об Операционном времени осуществляется любым доступным Банку способом, в том числе: путем размещения информации в офисе Банка или официальном сайте Банка www.131.ru, или путем направления соответствующей информации с использованием Системы.

Правила комплексного банковского обслуживания (Правила) – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк 131». Правила определяют порядок взаимодействия Банка и Клиента при предоставлении последнему возможности приобретения, указанного в Правилах и приложениях к ним Банковского продукта или изменения ранее заключенного Сторонами договора (соглашения), а также возможность заключения/изменения/расторжения Договора о предоставлении Банковского продукта. Правила являются неотъемлемой составной частью каждого Договора о предоставлении банковского продукта. Актуальная редакция Правил размещена на Сайте и в офисе Банка.

Представитель – лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, предоставленных ему по доверенности или на основании договора, закона, акта государственного органа или акта органа местного самоуправления, надлежащим образом уполномоченное на совершение юридических действий от имени Клиента и обладающее всеми необходимыми полномочиями, разрешениями, согласиями, одобрениями на совершение соответствующих действий.

Разовый секретный пароль - уникальный набор символов, используемый для авторизации Клиента и используемый в составе АСП Клиента при подписании и передаче в Банк Электронных документов/Распоряжений/Заявлений/совершения иных действий. Разовый секретный пароль предоставляется Банком Клиенту на номер мобильного устройства путем направления SMS-сообщения/Push-уведомления.

Сторона / Стороны – Банк или Клиент / Банк и Клиент.

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.131.ru.

СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Система – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания в сети Интернет, включающая:

- Интернет-банк – систему интернет-банкинга, позволяющую осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием программы для просмотра интернет-сайтов (веб-браузера);

- Мобильный банк – мобильное приложение, предназначенное для установки на мобильное устройство, под управлением различных операционных систем, в котором реализован функционал, позволяющий осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента.

Счет – банковский (-е) счет(-а), открываемый(-ые) Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в соответствии с Правилами и Условиями, установленными в приложениях к Правилам, на основании соответствующего заявления Клиента. В рамках настоящих Правил Клиенту могут быть открыты следующие виды Счетов**:**

Текущий счет – счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором на открытие и ведение банковского счета и используемый Клиентом в соответствии с законодательством РФ. Текущий счет

не может использоваться при расчетах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Счет вклада – счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых во вклад, с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств в соответствии с Договором банковского вклада;

Карточный счет (КС) – счет, открытый Клиенту на основании заключенного с ним Договора на открытие КС и выпуск банковской карты для проведения расчетов по операциям, совершаемым с использованием Карт(ы).

Тарифы Банка для физических лиц (Тарифы) – финансовые условия взаимодействия Сторон, содержащие сведения о размере, правилах применения, расчета, взимания (уплаты) и начисления вознаграждения (комиссий) Банка за предоставление и/или сопровождение Банковского(-их) продукта(-ов), а также за предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью Правил, Условий, а также Договора о предоставлении банковского продукта. Тарифы устанавливаются в отношении каждого Продукта и/или каждой операции в рамках Продукта, если иное не указано в Тарифах или Договоре о предоставлении банковского продукта, или ином соглашении Сторон. Тарифы могут быть определены в отдельном документе или в совокупности документов (например, в сборнике тарифов и Договоре о предоставлении банковского продукта). Актуальная редакция сборника Тарифов размещена на Сайте и в офисе Банка.

Условия – положения Договора о предоставлении банковского продукта, установленные соответствующим Приложением к настоящим Правилам, являющиеся неотъемлемой частью Договора о предоставлении соответствующего банковского продукта.

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

Электронный документ (ЭД) – документ в электронно-цифровой форме, подписанный АСП, обеспечивающий юридически значимый обмен информацией между Банком и Клиентом в Системе, в том числе являющийся основанием для совершения Банком операций/действий по поручению Клиента. Обеспечение неизменности и целостности ЭД в Системе реализовано с использованием алгоритмов криптографической защиты информации с функцией имитозащиты и аутентификацией отправителя ЭД посредством АСП Клиента. Получение Банком ЭД, подписанного в соответствии с настоящими Правилами АСП Клиента юридически эквивалентно получению Банком документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента, при условии, что АСП создан с использованием Системы.

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. В рамках Правил и Условий к электронным средствам платежа относятся Карты, Интернет-банк, Мобильный банк.

Основные понятия, термины и определения, предусмотренные данным разделом 1, используются по тексту Правил, Условий, Заявлений о предоставлении банковского продукта, Тарифов и иных документов в рамках Правил, и имеют то же значение, если иное прямо не предусмотрено данными документами.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Правила как неотъемлемая часть Условий определяют условия и порядок предоставления Банком Клиенту комплексного банковского обслуживания, а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в рамках Правил и Условий.

2.2 Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Правил и Условий, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении банковского продукта на Условиях любого Приложения (Приложения №1-4) к настоящим Правилам. Договор о предоставлении банковского продукта считается заключенным с даты акцепта Банком предложения (оферты) Клиента заключить Договор о предоставлении банковского продукта, оформленного в виде Заявления о предоставлении банковского продукта по форме, установленной Банком.

2.3. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или не вытекает из Договора о предоставлении банковского продукта и/ или характера совершаемых сделок и/или действий, Клиент вправе действовать в рамках Договора о предоставлении банковского продукта лично или через Представителя, имеющего соответствующие полномочия.

2.3.1. Представитель может совершать действия от имени Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности, составленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации или доверенности, составленной по форме Банка, удостоверенной уполномоченным сотрудником в присутствии доверителя и заверенной оттиском печати Банка. Банк вправе устанавливать иной порядок выдачи Клиентом доверенности по форме Банка и предоставления такой доверенности в Банк.

2.3.2. Наличие у Представителя полномочий определяется Банком исходя из представленных документов, подтверждающих указанные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, до момента поступления в Банк уведомления об отзыве доверенности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.3. Реализация Представителем полномочий по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проведения Банком проверки такой доверенности.

2.3.4. В случае отмены доверенности Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о том, что он отменил доверенность. До получения такого уведомления наличие полномочий у Представителя определяется исходя из представленной доверенности. Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия Представителя от имени Клиента, в случае отсутствия данных об отмене Клиентом доверенности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4. При обращении физического лица в Банк для заключения Договора о предоставлении банковского продукта на условиях Правил необходимо одновременное соблюдение следующих требований:

2.4.1. Оформление Заявления о предоставлении банковского продукта по форме, установленной Банком. Заявление оформляется при личном присутствии Клиента/его Представителя и уполномоченного сотрудника Банка либо в Системе (при наличии заключенного Договора ДБО). Заявление подписывается Клиентом/ его Представителем собственноручно на бумажном носителе либо в Системе. По запросу Клиента Банк предоставляет ему копию Заявления с отметками Банка о принятии.

2.4.2. Клиент предоставил Банку полный пакет документов и сведений для проведения идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

2.4.3. Проведена процедура идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя (при наличии) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка, в целях противодействия ОД/ФТ, а также в целях FATCA и CRS (если применимо);

2.4.4. Клиент представляет в Банк документы в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами или требованиями Банка. Надлежащим образом заверенные копии документов предоставляются в Банк в порядке и на условиях, указанных в Банковских правилах, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе снимать копии с документов, предоставленных Клиентом. Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк в переводе на русский язык, заверенном надлежащим образом, в соответствии с законодательством Российской Федерации. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и документами Банка случаях, перевод документов может быть осуществлен уполномоченным лицом Банка. Кроме того, сведения/информация, необходимые для заключения и исполнения Договора о предоставлении банковского продукта, также могут быть получены Банком через Единую систему идентификации и аутентификации, Единую биометрическую систему и иных информационных систем, доступных ему на законных основаниях.

2.5. При подаче Заявления о предоставлении банковского продукта через Систему запрет Банку на открытие Счета без личного присутствия Клиента, открывающего Счет, не применяется в случае, если данный Клиент был ранее идентифицирован Банком при его личном присутствии и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной Федеральным законом №115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у сотрудника Банка в отношении данного Клиента либо в отношении операций с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

2.6. Заключение Сторонами Договора на предоставление конкретного банковского продукта на условиях Правил и Условий не влечет обязательства Банка заключить с Клиентом иные сделки, если иное не предусмотрено Правилами, Условиями, действующим законодательством РФ. Банк вправе отказать Клиенту в заключении указанного договора по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами, Условиями Продуктов, правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространение оружия массового уничтожения и иными документами Банка, а также законодательством Российской Федерации.

2.7. Правила и Условия обязательны для исполнения Клиентом. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации, иными документами, указанными в Правилах и Условиях, и требованиями Банка.

2.8. Если какое-либо положение Правил противоречит Условиям Договоров о предоставлении банковского продукта, последние имеют преимущественную силу, если иное не указано в Условиях.

2.9. Клиент не вправе уступать права и/или обязанности по Договору о предоставлении банковского продукта, передать соответствующий договор без предварительного письменного согласия Банка на такую уступку/передачу договора.

2.10. Заключением любого Договора о предоставлении банковского продукта на условиях Правил и Условий, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на исполнение распоряжений/требований Банка в отношении всех открытых в Банке Счетов, в сумме задолженности Клиента по всем Договорам о предоставлении банковского продукта, и/или Тарифам, и/или иным заключенным между Сторонами сделкам, в целях погашения указанной задолженности. Клиент безусловно дает распоряжение (заранее данный акцепт) Банку и поручает последнему осуществить списание указанных расходов, комиссий и вознаграждений Банка, штрафов и неустоек, а также комиссии и расходов банков-контрагентов по операциям Банка, осуществляемым на основании распоряжений Клиента, в пользу Банка, в день совершения операции (если иные сроки не установлены Тарифами или Договором о предоставлении банковского продукта) со Счета и иных счетов Клиента, открытых в Банке. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента перед Банком. Количество расчетных документов, предъявляемых к Счетам, не ограничено. Допускается частичное исполнение распоряжений/требований Банка. Клиент предоставляет Банку право составлять платежные (расчетные) документы ко всем Счетам Клиента, открытым в Банке, в рамках реализации настоящего условия и иных заключенных Банком и Клиентом сделок, в том числе в электронной форме. Условие настоящего пункта применимо в отношении любых финансовых требований Банка к Клиенту, возникших из Правил, Условий, Договора о предоставлении банковского продукта, Тарифов и иных заключенных Сторонами сделок, в том числе ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов (при наличии), а также иных денежных средств, подлежащих уплате/возврату Клиентом Банку.

Банк вправе осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на Счетах Клиента, открытых в Банке, с целью погашения любой задолженности Клиента перед Банком.

2.11. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента (Представителя Клиента) на основании Согласия, а также в соответствии с Политикой в отношении обработки персональных данных в АО «Банк 131», размещенной на сайте Банка по ссылке https://131.ru/personal_data_processing_policy.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1 Использовать Банковские продукты, предоставленные Банком, в порядке предусмотренном Договором о предоставлении банковского продукта, заключенного в соответствии с Правилами и Условиями.

3.1.2. При внесении Банком (в соответствии с п.3.3.13 Правил) изменений и дополнений в Правила, Условия и/или Тарифы отказаться от указанных изменений. При этом Клиент обязан до даты вступления изменений в действие, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

– направить в Банк заявление о расторжении соответствующего Договора о предоставлении банковского продукта;

– обеспечить исполнение всех финансовых обязательств перед Банком в рамках расторгаемого Договора о предоставлении банковского продукта в полном объеме в соответствии с п.7.3 настоящих Правил.

3.1.3. Отказаться от любого Договора о предоставлении банковского продукта и досрочно расторгнуть его в одностороннем внесудебном порядке в любое время, в том числе, в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Правила, Условия и/или Тарифы, в порядке, установленном Договором о предоставлении банковского продукта.

3.2 Клиент обязан:

3.2.1 Соблюдать Правила и приложения к ним (условия Договора о предоставлении банковского продукта), Тарифы.

3.2.2 По запросу Банка, в срок, указанный в запросе, представлять сведения и документы, необходимые для идентификации и обновления сведений о Клиенте, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах Клиента, в том числе документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, сведения и документы, обосновывающие экономическую целесообразность проводимых операций и прочие сведения и документы, запрашиваемые Банком в соответствии с законодательством РФ.

3.2.1 Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами, своевременно погашать всю имеющуюся перед Банком задолженность согласно Договору о предоставлении банковского продукта.

3.2.3 Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в т.ч. валютным законодательством Российской Федерации) в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта.

3.2.4 Не использовать Счета, открываемые в соответствии с Правилами и Условиями, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в том числе операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, или финансированием терроризма.

3.2.5 Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

3.2.6 Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.7 Информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора о предоставлении банковского продукта своих персональных данных, данных о Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, об изменении данных документа, удостоверяющего личность, фамилии, имени, отчества, адресов (в том числе адреса регистрации или места жительства, электронной почты и др.), контактных телефонов, об изменениях документах, представленных при идентификации Клиента/Представителя Клиента/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца, и незамедлительно предоставлять Банку документы, подтверждающие такие изменения, информировать Банк об иных данных, которые могут повлиять на исполнение обязательств Клиента, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений. Клиент и Банк договорились о том, что такое информирование может осуществляться по усмотрению Клиента следующими способами:

– заказным письмом с уведомлением в адрес Банка;

– путем обращения в Системе;

– иными способами, установленными Договором о предоставлении банковского продукта.

В случае изменения (замены) документа, удостоверяющего личность, Клиент/ Представитель предоставляет его оригинал, либо нотариально заверенную копию в Банк путем обращения вышеуказанными способами. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за непредставление предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации сведений и документов несет Клиент.

3.2.8. При осуществлении операций к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку одновременно с направлением расчетного документа, информацию и документы, являющиеся основанием для совершения операций к выгоде третьих лиц, а также информацию и документы, необходимые для идентификации Выгодоприобретателей в соответствии с требованиями Банка. В случае невозможности одновременного представления, указанные документы и информация предоставляются Клиентом в Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней после проведения такой операции. Клиент вправе не предоставлять указанные документы в отношении Выгодоприобретателей, сведения о которых были представлены в Банк ранее, уведомив Банк о том, что документы направлялись в Банк ранее.

3.2.9. Не реже одного раза в 15 (Пятнадцать) календарных дней Клиент/Представитель обязуется знакомиться самостоятельно с условиями действующих Правил, Условий, Тарифов и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения в соответствии с порядком, предусмотренным п.3.3.13 Правил.

3.2.10. Исполнять иные обязательства, установленные Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, иными документами Банка.

3.2.11 В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентом, имеющим гражданство США, в связи с исполнением требований Закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) или являющимся иностранным налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ) своевременно предоставлять Банку по его запросу все необходимые документы и информацию, относящуюся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA и Федерального закона №173-ФЗ, для целей последующей передачи Банком указанных документов и информации уполномоченным налоговым органам и агентам при условии согласия Клиента (если оно требуется).

3.2.12 При осуществлении операций с нерезидентами учитывать требования, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, указами Президента Российской Федерации, иных уполномоченных органов и организаций, а также документами Банка.

3.2.13 Уведомить Банк (заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем подачи заявления в Системе) не позднее дня, следующего за днем совершения следующих действий/получения информации/принятия судом соответствующего определения/ решения:

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

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

3.2.14. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором о предоставлении банковского продукта, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, отказать в заключении Договора о предоставлении банковского продукта при наличии любого из следующих обстоятельств:

• невыполнения Клиентом требований, указанных в п. 2.4 настоящих Правил;

• у Банка возникло подозрение что целью установления отношений с Банком является совершение операций в целях ОД/ФТ, а также иных противозаконных операций и действий и/или в отношении Клиента, Представителя, Бенефициарных владельцев и Выгодоприобретателей (при наличии) имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности/терроризму/распространению оружия массового уничтожения, или информация о

совершении сомнительных операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях ОД/ФТ;

• Клиентом представлены недостоверные сведения или имеются подозрения о недостоверности представленных сведений;

• в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Банковскими правилами, правилами внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ;

• если ранее в отношении Клиента уже принималось решение об отказе в открытии Счета или было принято решение о закрытии счета, или при наличии иных оснований, указанных в пункте 5.2. статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ;

• отсутствия у Банка возможности, в том числе технической и/или организационной принять Клиента на обслуживание.

3.3.2. в течение всего срока действия любого Договора о предоставлении банковского продукта запрашивать у Клиента /Представителя Клиента информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе для проверки Банком источников происхождения денежных средств, для проверки полномочий Представителя, для установления и идентификации Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев Клиента (если ранее эти сведения в Банк не предоставлялись) в случае осуществления Клиентом операций к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей), для обновления сведений о Клиенте / Представителе Клиента/ Выгодоприобретателе / Бенефициарном владельце Клиента, в том числе посредством единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), а также информацию и документы, раскрывающие экономический смысл (целесообразность) проводимых операций и сделок, в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.3.3. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.4 Не исполнять операцию в том числе на основании распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со Счета, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.5 Отказать Клиенту в совершении операции на основании Распоряжения Клиента (включая распоряжение в электронном виде, подписанного Клиентом электронной подписью) в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.3.6 В соответствии с требованиями ч.7 ст. 5 Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности» отказать в заключении Договора открытия банковского счета и/или отказать в открытии банковского счета лицу (Клиенту), включенному в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации (далее по тексту пункта - Клиент, включенный в реестр), а также отказать Клиенту, включенному в реестр, в совершении любых банковских операций, за исключением:

- переводов денежных средств с банковского Счета Клиента, включенного в реестр в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации;

- переводов денежных средств с банковского Счета Клиента, включенного в реестр, на банковский счет этого же Клиента, включенного в реестр;

- выдачи наличных денежных средств с банковского Счета Клиента, включенного в реестр, в лимите, установленном законодательством Российской Федерации, на дату совершения операции;

3.3.7 Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счету, в том числе требующие списания ошибочно зачисленных средств со Счета, без дополнительного согласования с Клиентом.

3.3.8 Обращаться к Клиенту (Представителю) с требованием о предъявлении оригиналов документов либо их надлежаще заверенных копий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним Банковскими правилами, Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта для подтверждения/обновления анкетных данных. Под анкетными данными подразумеваются сведения, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3.9 Составлять расчетные документы от своего имени для исполнения распоряжения Клиента.

3.3.10 в том числе электронные распоряжения на перевод денежных средств.

3.3.11 Отказать в проведении операций по Счету в случае нарушения Клиентом (Представителем) правил заполнения расчетных документов, сроков их предоставления, при несоответствии подписи Клиента (Представителя) на расчетном документе образцу подписи Клиента (Представителя) и иным основаниям, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации.

3.3.12 Без дополнительного распоряжения Клиента проводить списание денежных средств на условии заранее данного акцепта с любого(-ых) счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в Банке (в т.ч. со Счета), с целью погашения задолженности Клиента перед Банком (в том числе досрочного полного ее погашения или частичного погашения), любых процентов, комиссий, неустоек, налогов, сборов, ошибочно зачисленных сумм, излишне уплаченных процентов (при наличии), и иных платежей, предусмотренных Правилами и Тарифами, законодательством Российской Федерации. При наличии у Клиента неисполненного денежного обязательства перед Банком Банк вправе прекратить обязательство Клиента зачетом из суммы денежных средств, подлежащей выплате Клиенту в соответствии с Правилами. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет/а Клиента незамедлительно списывать их со Счета/ов без дополнительного распоряжения Клиента с последующим письменным уведомлением Клиента. При недостаточности на Счетах денежных средств требовать пополнения Счета/ов иным способом в течении 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Банка письменного уведомления об ошибочно зачисленных на Счет/а денежных средствах.

3.3.13 Вносить изменения и/или дополнения в Правила, Условия и/или Тарифы. При внесении изменений и/или дополнений в указанные документы Банк не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем публичного размещения новой версии указанных документов с указанием даты вступления изменений в действие на Сайте и в офисе Банка.

В случае, если предлагаемые Банком изменения и/или дополнения связаны с:

- введением новых продуктов и/или услуг Банка;
- улучшением условий обслуживания для Клиентов;
- изменением законодательства Российской Федерации;
- изменением ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации

Банк осуществляет уведомление Клиентов о предлагаемых изменениях и/или дополнениях в настоящие Правила, Условия и/или Тарифы Банка в срок не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты их вступления в действие.

Информирование Клиента дополнительно по выбору Банка может сопровождаться рассылкой сообщений по каналам связи, реквизиты которых доведены Клиентом до сведения Банка. Если от Клиента не получен отказ от изменения Правил (Условий (Договора(-ов)) о предоставлении банковского продукта) и/или Тарифов в соответствии с порядком, предусмотренным Правилами и/или Условиями, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений в Договор о предоставлении банковского продукта считается полученным (заключение дополнительного соглашения к Договору о предоставлении банковского продукта между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон с даты их вступления в действие.

3.3.14 В случае, если Клиент дает поручение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте за границу Российской Федерации, Банк вправе информировать Клиента о рисках, связанных с международными санкциями. Банк также вправе отказать в проведении перевода, подпадающего, по мнению Банка, под международные экономические санкции. В случае ареста, конфискации, замораживания денежных средств по основаниям, предусмотренным в международном законодательстве, законодательстве страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств, ответственность возлагается на Клиента.

3.3.15 Применять иные права Банка, установленные Правилами, Договором(-ами) о предоставлении банковского продукта.

3.3.16 Осуществлять аудио- и/или видеозапись в своих помещениях, включая но не ограничиваясь, офис Банка, и на своих устройствах, включая, но не ограничиваясь, Систему, Контактный центр, включая запись телефонных разговоров, в том числе при проведении операций и иных действий в рамках Договора о предоставлении банковского продукта и предоставлять аудио-

и/или видеоматериалы по запросу Клиента, а также иным лицам в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Стороны пришли к соглашению о том, что аудио- и/или видеозапись может быть использована в качестве доказательства при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде и не используются Банком для идентификации Клиента при совершении операций.

3.3.17 При получении информации от Банка России, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа и при отсутствии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, Банк вправе приостановить использование клиентом Электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.3.18 Если использование клиентом электронного средства платежа не было приостановлено в соответствии с пунктом 3.3.17 Правил, в период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк может осуществлять переводы денежных средств с использованием электронного средства платежа по распоряжению Клиента в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 000 (Сто тысяч) рублей в месяц.

3.4 Банк обязан:

3.4.1 Открыть Клиенту Счет в порядке и сроки, установленные Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4.2 Обеспечить сохранность тайны об операциях, информации по Счету и безопасность персональных данных, а также иной принадлежащей Клиенту информации, в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.4.3 Осуществлять обслуживание Счета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счета (кроме операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) согласно Правилам, Тарифам, Договору о предоставлении банковского продукта.

3.4.4 Осуществлять операции по Счету согласно Правилам, Тарифам, Договору о предоставлении банковского продукта и законодательству Российской Федерации.

3.4.5 Обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами и законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.4.6 Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента согласно распоряжению Клиента в пределах остатка на Счете после уплаты Клиентом вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка согласно порядку, установленному в Правилах. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по Счету Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

3.4.7 Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента по распоряжению Клиента, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, в пределах остатка средств по Счету на основании соответствующих расчетных (в том числе электронных) документов.

3.4.8 При расторжении Договора о предоставлении банковского продукта закрыть Счет(-а) в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4.9 Зачислять денежные средства от Клиента на Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4.10 Отказать в приеме к исполнению распоряжений в случае выявления нарушений при проведении следующих процедур:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроля достаточности денежных средств;
- контроля значений реквизитов Распоряжений;
- структурного контроля Распоряжений;

– контроля целостности Распоряжений и иных, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации.

3.4.11 На основании полученных от налогового органа сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью прекратить исполнение распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета Клиента, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с законодательством РФ, Правилами и Договором, если такое подтверждение представлено до получения Банком сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью.

3.4.12 Приостановить операции по Карте /Токену и доступ к Системе, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

3.4.13 После приостановления использования электронного средства платежа согласно п. 3.3.17 и 3.4.12 Правил незамедлительно уведомить Клиента в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении банковского продукта с Клиентом о приостановлении использования Электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать заявление в Банк России в порядке, установленном Банком России, в том числе через Банк об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.4.14 При получении в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа и уведомляет Клиента о возможности использования Электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

3.5 Обязательства Банка при выявлении им операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента:

3.5.1 При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием СБП), на 2 (Два) дня Банк обязан приостановить прием к исполнению распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

3.5.2 При выявлении операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк обязан отказать в совершении соответствующей операции (перевода).

3.5.3 После выполнения действий, предусмотренных п.3.5.1 или 3.5.2 Правил, Банк обязан незамедлительно способом, предусмотренным Договором о предоставлении банковского продукта:

– уведомить Клиента о выявлении операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, о выполнении Банком действий, предусмотренных п.п.3.5.1 или 3.5.2 Правил;

– предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

– уведомить Клиента о возможности подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способом, предусмотренными Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным Банком с Клиентом, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным

Банком с Клиентом, в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты или перевода денежных средств с использованием СБП.

3.5.4 Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п.3.5.3 Правил вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с абзацем четвертым пункта 3.5.3 Правил запросить у Клиента подтверждение, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным Банком с Клиентом, и который указан Банком.

3.5.5 Если иное не предусмотрено п.3.5.6 Правил при получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с абзацем четвертым п.3.5.3 Правил Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

3.5.6 В случае, если несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции, указанной в абзаце четвертом п.3.5.3 Правил, при получении Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном Договором о предоставлении банковского продукта, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

3.5.7 При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с абзацем четвертым п.3.5.3 Правил и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.3.5.4 Правил, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором о предоставлении банковского продукта, , заключенным Банком с Клиентом, или иным, чем указанный в соответствии с п.3.5.4 Правил Банком способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.3.5.4 Правил, повторная операция считается несовершенной.

3.5.8 В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п.3.5.6 Правил по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с абзацем четвертым п.3.5.3 Правил Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

3.5.9 В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции, указанной в абзаце 4 п.3.5.3 Правил по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.6 Информировать Клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с наличием сведений о нем в перечнях организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны применяться меры по их замораживанию (блокированию).

3.7 Информировать Клиента в случае его письменного обращения, о причинах приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в связи с наличием сведений о нем, его представителях и бенефициарных владельцах в перечнях организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны применяться меры по их замораживанию (блокированию).

3.8 Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении операции в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, со дня принятия такого решения, путем направления соответствующего уведомления Клиенту в порядке, изложенном в пункте 8.1 Договора.

4. РЕЖИМ СЧЕТА

4.1 Порядок открытия/закрытия Счета, порядок ведения Счета, режим Счета определяются Договором о предоставлении банковского продукта.

4.2 Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможно только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, если иное прямо не определено Договором о предоставлении банковского продукта.

4.3 Очередность списания денежных средств со счетов Клиента производится Банком в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса Российской Федерации.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 Соблюдение положений Правил, Договора о предоставлении банковского продукта является обязательным для Банка и Клиента/Представителя.

5.2 Клиент несет ответственность за:

– все операции по Счету, в т.ч. совершенные третьими лицами;

– все операции в случае умышленных виновных действий Клиента по отношению к Банку;

– соответствие проводимых по Счету валютных операций действующему законодательству Российской Федерации;

– соответствие переводов, осуществляемых со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, требованиям международного законодательства, законодательства страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств в части установленных таким законодательством экономических санкций (включая полное эмбарго), ограничивающих проведение таких финансовых операций;

– за достоверность документов, предоставленных в рамках настоящих Правил и проведения операций, а также сведений, сообщаемых Банку.

5.3 Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента, если:

– после заключения Договора о предоставлении банковского продукта реквизиты Счета попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента;

– перевод, осуществляемый Клиентом со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, подпадает под систему экономических санкций, установленных международным законодательством, законодательством страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств;

– вследствие исполнения Банком ЭД Клиента, составленного с ошибками в информации, содержащейся в указанных полях. В случае перечисления средств по ошибочным реквизитам или ошибочного перечисления средств в излишнем объеме Клиент самостоятельно принимает меры по возврату денежных средств от получателя.

5.4 Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со Счета и в других случаях, возникших не по вине Банка.

5.5 Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами Банка процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору о предоставлении продукта, если такое неисполнение произошло в результате:

– форс-мажорных обстоятельств непреодолимой силы, носящих чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, общественные явления, военные действия, пожары, аварии, акты террора, диверсия, саботаж, забастовки, массовые беспорядки, смена политического режима и иные политические осложнения, и другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые Сторонами);

– изменения законодательства Российской Федерации

– технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц.

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

5.7 Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.3.5.1-3.5.2, п.3.5.5-3.5.9.

5.8 За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами и законодательством Российской Федерации.

5.9 Банк несет ответственность по Договору о предоставлении банковского продукта только при наличии доказанной вины.

5.10 Банк не несет ответственность перед Клиентом:

• в случае если надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие действий третьих лиц, в т.ч. в случае задержки предоставления услуги, потери документов или денежных средств, произошедших по вине Клиента или иных лиц, а также по иным причинам, не зависящим от Банка;

• за отказ предоставления услуг в случае принятия в Российской Федерации либо иностранном государстве нормативных актов, ограничивающих или делающих невозможным оказание таких услуг;

• за любые фактические и юридические последствия исполнения запросов, обращений, требований и иных сообщений или запросов, полученных Банком от неуполномоченных Клиентом лиц, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных заключенными Сторонами сделок или установленных в Банке процедур последний не имел возможности установить факт направления таких обращений неуполномоченными лицами;

• за правильность и достоверность информации и сведений, содержащихся в документах, указанных или предоставленных Клиентом, в том числе платежных (расчетных) документах, в том числе в Электронных документах;

• за последствия исполнения Электронных документов Клиента, в том числе платежных (расчетных)/запросов, полученных Банком от неуполномоченных Клиентом лиц, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Продуктами или установленных в Банке процедур последний не имел возможности установить факт выдачи Электронного документа неуполномоченными Клиентом лицами;

• за убытки Клиента, возникшие вследствие принятия к исполнению Электронных документов с недействительной или скомпрометированной Электронной подписью, поступившие до получения от Клиента информации о признании ее недействительной, или о ее компрометации, или нарушения конфиденциальность указанных сведений, или утраты таких данных, а также данных аутентификации, номера телефона;

• за невозможность исполнить принятые на себя обязательства из-за указания некорректных реквизитов или данных, в том числе, по причине рукописного заполнения бланков документов или из-за заполнения бланков, отличных от утверждённых в Банке;

• за пропуск Клиентом сроков для получения/предоставления документов и/или сведений от/в Банк, в соответствии с заключенными или заключаемыми Сторонами сделками, а также за не ознакомление или несвоевременное ознакомление с условиями оказания Банком услуг;

• за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение обязательств по причинам технического характера (в случае отсутствия вины Банка). Предоставление услуги возобновляется после устранения указанных причин;

• за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, в том числе утративших право подписи/распоряжения денежными средствами/совершения юридических значимых действий, в том числе заключения сделок, не было своевременно подтверждено Клиентом представлением соответствующих документов о полномочиях таких лиц;

• за действия Представителя от имени Клиента, в случае отсутствия у Банка информации об отмене Клиентом доверенности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Условиями Продуктов, заключенными Сторонами сделками.

5.11 По Договору о предоставлении банковского продукта ответственность Банка ограничена возмещением только реального и документально подтвержденного ущерба, если иное не указано в письменных соглашениях Сторон.

5.12 Клиент возмещает имущественные потери Банка, а также убытки, причиненные Банку несвоевременным предоставлением и/или не предоставлением документов и сведений, запрошенных Банком, в размере сумм, уплаченных Банком по требованиям (претензиям и санкциям), примененным к Банку за нарушение законодательства Российской Федерации, а также документально подтвержденные и обоснованные затраты Банка на юридическое сопровождение и представительство интересов Банка в государственных органах/судах, в связи с такими требованиями.

5.13 Настоящим Стороны соглашаются, что в рамках Договора о предоставлении банковского продукта электронные и технические логи (лог- файлы) Системы, иных применяемых Банком программ, систем, баз данных, серверов, журналов, оборудования будут иметь доказательную силу и могут быть использованы как доказательства при рассмотрении и разрешении споров, в том числе в судебном порядке.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1 Все споры и разногласия по Договору о предоставлении банковского продукта, не урегулированные путем переговоров, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.2. Письменный досудебный порядок урегулирования споров с Банком, в рамках любых правоотношений Сторон, является обязательным. Срок ответа на досудебную претензию – 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты ее регистрации/направления Банком, если иное не установлено Условиями.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1 Договор о предоставлении банковского продукта вступает в силу с даты его заключения Сторонами и действует до даты его расторжения Сторонами либо в течение иного срока, предусмотренного Условиями.

7.2 Договор может быть расторгнут в любое время по письменному соглашению Сторон.

7.3 Каждая из Сторон вправе отказаться от Договора о предоставлении банковского продукта и расторгнуть его в одностороннем внесудебном порядке. Отказ любой Стороны от отдельного Договора о предоставлении банковского продукта не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности перед Банком (в полном объеме). При наличии у Клиента неисполненных финансовых обязательств перед Банком, Клиент обязан исполнить их в полном объеме не позднее последнего дня срока действия Договора о предоставлении банковского продукта.

7.4 Банк вправе отказаться от Договора о предоставлении банковского продукта и расторгнуть его в одностороннем внесудебном порядке путем направления Клиенту уведомления за 60 (шестьдесят) календарных дней до даты расторжения почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо путем вручения представителю Клиента под роспись или иным доступным Банком способом отправки такого сообщения, в т.ч. с использованием Системы.

7.4.1 Договор о предоставлении банковского продукта считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с даты направления Банком Клиенту уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора о предоставлении банковского продукта и его расторжении.

7.5 Положения п.п. 7.3 – 7.4 настоящих Правил применяются, если иное не указано в Договоре о предоставлении банковского продукта или отдельном письменном соглашении Сторон.

7.6 Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, не влечет за собой расторжения иных Договоров о предоставлении банковского продукта.

7.7 Возврат Клиенту остатка денежных средств на Счете (ах) и закрытие Счета (ов) осуществляется в соответствии с порядком, установленным Договором о предоставлении отдельного банковского продукта и законодательством Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1 Обмен юридически значимыми документами и сообщениями между Сторонами в рамках Правил осуществляется, если иное не предусмотрено условиями Договора о предоставлении банковского продукта:

– Нарочным (курьером), заказными письмами с уведомлением о вручении. Уведомление, извещение, требование, запрос и другая корреспонденция, переданная заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или нарочным, будет считаться полученной с даты вручения ее получающей стороне, согласно данным документа о получении; а в случае отсутствия получателя по указанным в Договоре о предоставлении банковского продукта адресам, с момента получения отправляющей стороной почтового уведомления об отсутствии адресата;

– посредством адресов электронной почты Сторон, указанных в Договоре о предоставлении банковского продукта (датой получения Стороной электронного сообщения является дата ее отправки Стороной - отправителем по адресу электронной почты получающей Стороны);

– посредством Системы (при наличии заключенного Договора ДБО) (датой получения Стороной уведомления, извещения, требования, запроса и другой корреспонденции, является дата ее отправки Стороной в Системе).

Банк вправе направлять Клиенту юридически значимые сообщения (сведения и иную информацию, связанную с Правилами и/или Договором о предоставлении банковского продукта), по телефону, в том числе в виде SMS-сообщений/Push-уведомлений на Номер телефона Клиента. Датой получения Клиентом SMS-сообщения является дата отправки Банком SMS - сообщения на Номер телефона Клиента. Датой получения Клиентом Push-уведомления является дата отправки Банком PUSH уведомления на мобильное устройство Клиента.

8.2 При информировании Клиента почтовой связью, по электронным каналам связи или телефону Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации. Клиент осведомлен и согласен с тем, что информация, направляемая почтовой связью, по электронным каналам связи или телефону, может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами.

8.3 Банк не несет ответственности за сбои в работе почтовой связи, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений, извещений, требований, запросов и иной информации от Банка.

8.4 Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту уведомления одним или несколькими способами:

− путем предоставления Выписки по Счету(-ам) Клиента в Системе (при наличии заключенного Договора ДБО). Выписка формируется за предыдущий рабочий день. Клиент обязан получать и проверять выписки по Счету ежедневно. В случае несогласия с содержанием выписки Клиент обязан направить Банку уведомление не позднее календарного дня, следующего за днем получения выписки. В случае неполучения Банком от Клиента мотивированных возражений по соответствующей выписке, выписка считается принятой Клиентом без замечаний, указанные в выписке операции по Счету верными и корректными, а услуги Банка надлежащим образом оказанными.

− посредством услуги «SMS-сервис»/«Push-уведомление» об операциях, произведенных с использованием Карты и/или ее реквизитов.

- посредством его личного обращения в офис Банка.

- иными способами, если они предусмотрены Договорами о предоставлении банковского продукта.

8.5 При осуществлении информирования об операциях в Системе несколькими способами Банк считается выполнившим требование законодательства с момента предоставления Клиенту информации о соответствующей операции хотя бы одним из способов, предусмотренным Правилами и/или Договором о предоставлении банковского продукта.

8.6 Порядок предоставления услуги «SMS-сервис»/«Push-уведомление» регулируется «Условиями обслуживания и пользования банковской картой АО «Банк 131» (Приложение 3 к Правилам) и Тарифами Банка.

8.7 В случае приостановления/отказа в совершении операций с использованием Системы, или ограничения доступа к Системе, Банк уведомляет Клиента посредством звонка или уведомления на Номер телефона, предоставленный Клиентом Банку в качестве контактной информации.

8.8 Банк хранит все полученные от Клиента и направленные Клиенту уведомления не менее трех лет. Порядок хранения таких уведомлений определен внутренними нормативными документами Банка.

8.9 Клиент согласен с тем, что Банк не обязан требовать доказательств того, что информация принимается самим Клиентом, и Банк не несет риск последствий непредъявления такого требования.

8.10 Стороны пришли к соглашению, что документы, информация, направляемые Банком и/или Клиентом посредством Системы, признаются равнозначными документам на бумажном носителе.

8.11 Предоставление банковских продуктов, не упомянутых в настоящих Правилах, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора на условиях настоящих Правил.

8.12 Контакт-центром Банка может быть предоставлена следующая информация по продуктам и услугам Банка по запросу Клиента посредством телефонной связи:

8.12.1 Информация по картам Клиента:

- Статус карты (активна/неактивна);
- Баланс карты;
- Последние 10 (Десять) операций по карте;
- Установленные лимиты по карте;
- Реквизиты счета карты;
- Наличие услуги «SMS-сервис»;
- Ограничения по оплате в сети Интернет.

8.12.2 Информация по вкладу Клиента:

- Дата закрытия;
- Дата открытия;
- Процентная ставка.
- Сумма остатка денежных средств для снятия.

8.12.3 Информация по Счету Клиента:

- Последние 10 (Десять) операций по Счету;
- Реквизиты Счета;
- Дата открытия/закрытия;
- Баланс Счета.

8.13 Предоставление Клиенту информации Контакт-центром Банка посредством телефонной связи не является незаконным разглашением банковской тайны и может осуществляться Банком при наличии у Клиента действующего Договора о предоставлении банковского продукта. Предоставление Клиенту информации Контакт-центром Банка посредством телефонной связи осуществляется в случае положительных результатов Аутентификации с сообщением Клиентом Кода доступа.

8.14 Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить предоставление информации Клиенту Контакт-центром Банка посредством телефонной связи, в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна компрометация Кодового слова.

8.14 Стороны установили, что для заверения справок, выписок, писем и иных документов Банк вправе использовать факсимильное/графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка и графическое изображение печати Банка, проставленные с использованием средств механического и/или электронно-цифрового воспроизведения на таких документах.

8.15. В случае реорганизации Банка в течение срока действия Договора о предоставлении банковского продукта все права и обязанности Банка переходят к его правопреемнику.

8.16. В случае изменения положений законодательства Российской Федерации, при которых положения настоящих Правил противоречат положениям законодательства, к таким правоотношениям Сторон подлежат применению положения законодательства Российской Федерации. В случае признания какого-либо условия настоящих Правил недействительным, это не влечет недействительности Договора о предоставлении банковского продукта и/или любых иных условий настоящих Правил. Взамен недействительного условия к правоотношениям Сторон подлежат применению нормы законодательства Российской Федерации.

8.17. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 16.05.2024 за номером 1018, что удостоверено свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Денежные средства Клиента, находящиеся на Счетах / Счетах вкладов /Карточных счетах, открытых в рамках настоящего Договора, застрахованы Банком в порядке, размере и на условиях, установленных ФЗ от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8.18. Настоящие Правила составлены на русском языке.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны понимают и соглашаются, что любая информация, полученная Сторонами в рамках Договора, является сугубо конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

10.1 Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Правил:

– Приложение №1 «Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов физических лиц в АО «Банк 131».

– Приложение №2 «Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц в АО «Банк 131»

– Приложение №3 «Условия обслуживания и пользования банковской картой АО «Банк 131».

– Приложение №4 «Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк 131».

11. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «Банк 131»
Лицензия Банка России №3538 от 24.11.2024 г.
Адрес: 420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Некрасова, д. 38
Корр. счет: 30101810822029205131 в Операционно-кассовом центре № 6 Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации.
БИК: 049205131
ИНН/КПП: 1655505780 / 165501001
ОГРН: 1241600056390