Приложение №1
к Условиям дистанционного банковского обслуживания
физических лиц в АО «Банк 131»

УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ «КОНТРОЛЬ ОПЕРАЦИЙ» В АО «БАНК 131»

Настоящие Условия оказания услуги «Контроль операций» в АО «Банк 131» определяют порядок взаимодействия Банка, Клиента и Уполномоченного лица при заключении Соглашения о наделении физического лица статусом Уполномоченного лица при совершении Операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом (далее -Условия).

1. Термины и определения

1.1. **Система** – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания в сети Интернет, включающая:
- Интернет - банк – систему интернет-банкинга, позволяющую осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиента/ Помощника 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/ Помощника.

1.2. **Услуга «Контроль операций» (Сервис)** - сервис дополнительной защиты, направленный на предотвращение финансовых потерь, снижения риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах (вкладах) клиентов Банка. Он позволяет одному клиенту Банка контролировать и, при необходимости, вовремя отклонять определенные операции, совершаемые другим Клиентом Банка по определенным счетам (вкладам).

1.3. **Соглашение** – договор, заключенный между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом в соответствии с Условиями оказания услуги «Контроль Операций», являющимися неотъемлемой частью Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк 131».

1.4. **Клиент** – клиент Банка, владелец Счетов/вкладов, держатель банковской карты, пользователь Системы, назначивший Помощника и заключивший Соглашение с целью контроля своих Операций в рамках оказания Сервиса Банком.

1.5. **Уполномоченное лицо (Помощник)** - клиент Банка, дееспособное физическое лицо, в возрасте от 18 лет, пользователь Системы, наделенный Клиентом полномочиями проверки и подтверждения (отклонения) Операций Клиента в соответствии с условиями Соглашения.

1.6**. Операции** – операции, указанные в разделе 4 Условий, совершаемые Клиентом и подлежащие контролю Помощником в рамках Сервиса.

1.7. **Лимит** – максимально возможная сумма одной Операции со Счета Клиента в рамках Сервиса, которую можно совершить без подтверждения Помощника определяемый Клиентом в Соглашении.

1.8. **Запрос о подтверждении Операции (Запрос)** – запрос Банка Помощнику, созданный на основании полученного от Клиента распоряжения на проведение Операции в рамках Сервиса и направленный в Системе, для оценки и принятия Помощником решения о наличии добровольного согласия Клиента на проведение Операции и возможности ее проведения Банком. Срок действия Запроса составляет 12 (Двенадцать) часов.

1.9**. Уведомление об операции (Уведомление)** - sms-сообщение/ push-уведомление, направляемое Банком Помощнику/Клиенту в рамках Сервиса на номера мобильных телефонов Помощника/Клиента, имеющихся у Банка.

1.10**. Счет/Счета** – все счета Клиента, в том числе карточные счета и счета вкладов, действующие на дату заключения Соглашения, подключенные Клиентом к Сервису.

2. Общие условия

2.1. Банк обязуется предоставлять Клиенту Сервис «Контроль операций», а Клиент обязуется оплачивать услуги, оказываемые Банком по уведомлению Клиента и Помощника об Операциях в соответствии с Тарифами.

2.2. Заключение Соглашения осуществляется путем присоединения Клиента и Помощника к Условиям оказания услуги «Контроль операций», Условиям дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк 131» и Правилам комплексного банковского обслуживания в АО «Банк 131» в целом, в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской

Федерации и оформляется собственноручным подписанием Клиентом и Помощником Заявлений о присоединении к Условиям оказания услуги «Контроль операций» (по форме Приложения 1 и 2 к настоящим Условиям) и акцептом Банком данных Заявлений (далее – Заявления). Моментом акцепта Заявлений Банком является дата подписания Заявлений Банком. Заключение Уполномоченным лицом Соглашения по доверенности не допускается.

2.3. Клиент вправе выбрать один или несколько видов Операций, определить лимит Операций, требующих подтверждения Помощником, а также Счета Клиента, Операции по которым требуют подтверждения Помощником.

2.4. Настоящим Соглашением Клиент наделяет Помощника правом на подтверждение /отклонение выбранных Клиентом Операций.

2.5. Помощник считается наделенным статусом Уполномоченного лица Клиента с момента подписания Соглашения, и лишенным статуса Уполномоченного лица с даты расторжения Соглашения в соответствии с разделом 7 Соглашения. Статусом Уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

2.6. Банк устанавливает следующие ограничения в рамках Сервиса: Клиент может заключить Соглашение только с одним Помощником. Один Помощник может контролировать Операции до трех Клиентов включительно.

2.7. Информирование Клиента и Помощника в рамках Сервиса Банк осуществляет с помощью Уведомлений и Системы. За направление Банком Уведомлений Клиенту и Помощнику в рамках Сервиса, Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

2.8. Банк считается надлежаще исполнившим обязанность по оказанию услуги (Сервиса) с момента отправки Уведомления об операции Помощнику на номер его мобильного телефона, имеющегося у Банка. Если Помощник по любым независящим от Банка обстоятельствам его не получил либо получил несвоевременно, Банк не несет ответственности перед Клиентом.

3. Подключение Сервиса

3.1. Для подключения Сервиса Клиенту и Помощнику необходимо заключить Соглашение с Банком. Соглашение оформляется при одновременном личном присутствии Клиента и Помощника в офисе Банка. Для подключения Сервиса Клиент и Помощник должны иметь действующие договоры дистанционного банковского обслуживания с Банком и быть пользователями Системы.

3.2. Доступ к Клиента и Помощника к Сервису предоставляется в Системе в разделе «Контроль операций».

3.3. В рамках Соглашения Счета, Лимиты, Операции, подлежащих контролю со стороны Помощника, определяются Клиентом в Заявлении с учетом технических возможностей Банка.

3.4. Помощнику в интерфейсе Системы доступна следующая информация о Счетах (вкладах) и Операциях Клиента:

- Маскированный номер Счета/карты списания;
- Сумма платежа;
- ФИО плательщика;
- Данные получателя (ФИО, банк);
- Дата и время совершения Операции.

4. Операции Сервиса

4.1. Операции, которые доступны для выбора Клиентом в целях их контроля со стороны Помощника в рамках Сервиса:

4.1.1. Операции, совершаемые в Системе:

- досрочное расторжение вклада;
- операция по переводу свыше суммы Лимита, в том числе:
- перевод по СБП третьему лицу (кроме Уполномоченного лица);
- перевод внутри Банка или в другой банк (не СБП) третьему лицу;

4.1.2. Операции, с наличными денежными средствами свыше суммы Лимита:

- получение наличных денежных средств со Счета (вклада) в кассе Банка на сумму свыше суммы Лимита;
- получение наличных денежных средств в кассе, со счета банковской карты, эмитированной Банком в банкомате.

4.1.3. Стороны договорились, что в рамках настоящих Условий не требуется подтверждения Помощником совершения Клиентом следующих Операций:

- внесение/перечисление дополнительных взносов на Счет Клиента в случае, если это предусмотрено параметрами Банковского продукта,
- погашение обязательств Клиента перед Банком, оплаты комиссий и услуг Банка.

5. Порядок подтверждения Операций Помощником

5.1. При получении от Клиента распоряжения на проведение Операции, указанной в разделе 4 Соглашения и подлежащей контролю со стороны Помощника в рамках Сервиса, Банк незамедлительно направляет Помощнику Уведомление об операции и Запрос в Системе.
5.2. Помощник в течении 12 (двенадцати) часов с момента получения Запроса принимает решение о наличии или отсутствии добровольного согласия Клиента на проведение Операции и возможности ее проведения.
5.3. Для передачи Банку подтверждения о совершении Операции Помощнику необходимо нажать кнопку «Подтвердить» в Системе, для передачи отказа в совершении Операции - нажать кнопку «Отклонить». При этом Банк направляет Клиенту Уведомление о подтверждении или отклонении Операции Помощником.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Клиент имеет право:
6.1.1. выбрать один или несколько Счетов, одну или несколько Операций и установить Лимиты в пределах лимитов, предложенных Банком.
6.1.2. подтвердить ранее направленное Банку распоряжение / провести повторную операцию после получения от Банка Сообщения об отказе в совершении Операции Помощником в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора о предоставлении банковского продукта.
6.2. Помощник обязан:
6.2.1. в течении 12 (двенадцати) часов с момента получения от Банка Запроса сообщить Банку о возможности ее проведения (или отказе от её проведения) в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 Соглашения.
6.2.2. не разглашать третьим лицам сведения о Счетах и вкладах, Операциях Клиента, ставшие ему доступными в рамках исполнения Соглашения.
6.3. Банк обязан:
6.3.1. обеспечить доступ к Сервису Клиенту и Помощнику в интерфейсе Системы.
6.3.2. отображать Операции, ожидающие подтверждения Помощника в интерфейсе Системы Клиента и Помощника с указанием срока для принятия решения Помощником по каждой Операции.
6.3.3. при получении от Помощника подтверждения о проведении Операции исполнить распоряжение Клиента о проведении Операции при отсутствии установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению;
6.3.4. при неполучении от Помощника подтверждения совершения Операции в указанный в п.6.2.1 Соглашения срок, отказать Клиенту в совершении Операции.
6.3.5. При получении от Помощника сообщения об отказе в совершении Операции, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента / отказывает Клиенту в совершении Операции в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора о предоставлении банковского продукта.

7. Срок действия и порядок расторжения

7.1. Срок действия Соглашения не ограничен.
7.2. Соглашение может быть расторгнуто:
7.2.1. по инициативе Клиента:
- по заявлению Клиента о лишении Помощника статуса Уполномоченного лица. Соглашение будет считаться расторгнутым не позднее 18:00 следующего рабочего дня с момента подачи Клиентом в офис Банка заявления о лишении Помощника статуса Уполномоченного лица.

7.2.2. по инициативе Помощника:
- по заявлению Помощника о расторжении Соглашения. Соглашение будет считаться расторгнутым не позднее 18:00 следующего рабочего дня с момента подачи Помощником в офис Банка заявления о расторжении Соглашения.

7.2.3. по инициативе Банка:
- при наличии у Банка законных оснований для лишения Помощника статуса Уполномоченного лица. Соглашение будет считаться расторгнутым не позднее 18:00 следующего рабочего дня с

момента получения Банком сведений о наличии законных оснований для лишения Помощника статуса Уполномоченного лица.
7.3. В случае расторжения Соглашения Банк направляет Клиенту и Помощнику Уведомление о расторжении Соглашения или отображает уведомление о расторжении в Системе.
7.4. Изменение или расторжение Соглашения Клиентом или Помощником в Системе не предусмотрено.
7.5. Для внесения изменений в условия Соглашения в части выбранных Счетов, лимитов, Операций Клиенту необходимо предоставить в Банк подписанное собственноручно заявление на изменение. Все изменения производятся при наличии соответствующей технической возможности у Банка.

8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями Соглашения.
8.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, вызванные исключительно несоблюдением Банком законодательства Российской Федерации и условий Соглашения.
8.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае неверно принятого Помощником решения о возможности проведения Операции, путем нажатия кнопки «Подтвердить» в Системе.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Стороны договорились принимать все необходимые меры для урегулирования споров и разногласий, которые могут возникнуть в ходе исполнения Соглашения, путем переговоров.
9.2. В случае если разногласия и споры между Сторонами не будут урегулированы во внесудебном порядке, споры, возникшие в связи с исполнением Соглашения подлежат рассмотрению по правилам подсудности, установленной законодательством Российской Федерации.

10. Прочие условия

10.1. Отношения Сторон по Соглашению регулируются законодательством Российской Федерации.
10.2. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами.