



ФОРАБАНК

УСЛОВИЯ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

версия 1.2

действуют с 06 ноября 2018 г.

Оглавление

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.	9
3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА КАРТЫ, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ, СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ КАРТЫ.	12
3.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА КАРТЫ. ВЫПУСК КАРТЫ	12
3.2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ/РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ.	14
3.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА/ЛИМИТА ОВЕРДРАФТА, ВОЗНИКНОВЕНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	16
3.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ	19
3.5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА КАРТЫ.	19
4. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ВКЛАДА.	20
4.1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ.	20
4.2. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ ВКЛАДА	22
4.3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ, УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ВКЛАДА	23
5. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ	24
6. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, БЛОКИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛИЕНТОМ/ДЕРЖАТЕЛЕМ СИСТЕМЫ ДБО	27
7. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ, ЕЕ РЕКВИЗИТОВ И/ИЛИ СИСТЕМЫ ДБО. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ.....	28
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.	31
8.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ	31
8.2. КЛИЕНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ	33
8.3. БАНК ВПРАВЕ	36
8.5. КЛИЕНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ	40
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	42
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	43
11. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	44
Приложение 1 к Условиям КБО – Особенности предоставления и использования Карт в рамках зарплатного проекта	45
Приложение 2 к Условиям КБО – Особенности предоставления и использования Виртуальной Карты.....	46
Приложение 3 к Условиям КБО – Правила совершения Операций в Сети Интернет.	48
Приложение 4 к Условиям КБО – Рекомендации Клиенту/Держателю по обеспечению необходимого уровня информационной безопасности при работе в Системе ДБО.....	49
Приложение 5 к Условиям КБО – Правила расчета и выплаты Кэш бэк по Картам Банка.....	51
Приложение 6 к Условиям КБО – Условия осуществления дистанционного обслуживания Клиентов с использованием голосовой связи	54

1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

1.1. 3-D Secure – технология, применяемая Банком для обеспечения защиты Карты от несанкционированного использования при совершении Операций в сети Интернет с использованием Реквизитов Карты путем подтверждения совершения операции посредством Одноразового пароля.

1.2. Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком на проведение Операции с использованием Карты в пределах Авторизационного лимита.

1.3. Авторизационный лимит – сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения Операций с использованием Карты. Авторизационный лимит включает Расходный Лимит Карты за вычетом суммы Операций, для совершения которых Банком была предоставлена Авторизация, и расчеты по которым еще не были проведены Банком.

1.4. Активация – процедура снятия Банком установленного технологического ограничения по Карте и присвоение Карте статуса, позволяющего проводить Операции в полном объеме в соответствии с настоящими Условиями, Договором и Тарифами. Активация Карты, выпущенной и перевыпущенной (в том числе перевыпущенной на новый срок действия) на имя Клиента/Держателя, осуществляется Банком на основании обращения Клиента/Держателя в ЕЦДОК при прохождении идентификации и/или посредством Системы ДБО (при наличии такой функциональности) и/или посредством ввода Пин-кода в устройствах самообслуживания/попытки проведения Операции с использованием Карты с вводом Пин-кода. При получении Карты представителем Клиента/Держателя по доверенности Активация Карты осуществляется только по обращению Клиента/Держателя в ЕЦДОК при прохождении идентификации или посредством Системы ДБО (при наличии такой функциональности) и/или посредством ввода Пин-кода в устройствах самообслуживания/попытки проведения Операции с использованием Карты с вводом Пин-кода. Активация Карт типа Unembossed осуществляется при непосредственной выдаче Карты Держателю, выпущенной в соответствии с Анкетой-Заявлением на получение Карты. Активация Дополнительной карты, выпущенной на имя лица, в возрасте от 6-ти до 14-ти лет (малолетнего) осуществляется Банком при обращении Клиента, к Счету которого выпущена Карта (родителем, усыновителем или опекуном) в ЕЦДОК при прохождении процедуры идентификации или посредством Системы ДБО (при наличии такой функциональности).

1.5. Аутентификация – процедура подтверждения соответствия идентификационных данных, полученных от Клиента/Держателя при его обращении в Банк, с идентификационными данными Клиента/Держателя, хранящимися в Базе данных Банка. Успешное прохождение процедуры Аутентификации подтверждает обращение в Банк непосредственно Клиента/Держателя.

1.6. Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

1.7. База данных Банка (БД) – программно-технический комплекс Банка, содержащий идентификационные данные Клиентов и Держателей, необходимые для Идентификации и Аутентификации Клиента при обращении в Банк, в т.ч. посредством Системы ДБО.

1.8. Блокировка Карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем Операций с использованием Карты/Реквизитов карты.

1.9. Валютная операция – операции по Счету, как они определены в п.9 ст.1 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.10. Виртуальная карта – банковская карта, выпущенная Банком к Счету Основной карты, которая может быть использована только в качестве электронного средства платежа для совершения безналичных расчетов в сети Интернет, не требующих физического предъявления Карты. Виртуальная карта не выпускается на материальном носителе. Клиенту предоставляются исключительно Реквизиты Виртуальной карты. Особенности порядка осуществления Операций с использованием Виртуальной карты отражены в Приложении 2 к настоящим Условиям.

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

1.12. Выписка – документ, формируемый Банком и содержащий информацию об Операциях, совершенных по Счету (и/или по Карте), предоставляемый Клиенту (или Держателю Дополнительной Карты) по его требованию.

С целью доведения до Клиента информации о сумме Задолженности по Счету Карты, при ее наличии, Банком в Отчетную дату формируется Выписка за Отчетный период с указанием суммы и даты оплаты Минимального платежа, просроченной задолженности, а также остатка Задолженности на Отчетную дату. В указанном случае Выписка предоставляется Банком по требованию Клиента и/или направляется в электронном виде путем отправки

электронного сообщения на адрес электронной почты Клиента (при условии отражения Клиентом указанной информации в Заявлении-Анкетe).

1.13. Держатель – физическое лицо, присоединившееся к настоящим Условиям, на имя которого выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты (кроме Виртуальных карт и карт, на которых имя Держателя не указывается) и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты (кроме Виртуальных карт).

1.14. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту возможности проведения Операций в Системе ДБО с использованием информационно-коммуникационных технологий, в т.ч. в сети Интернет, включая Мобильное приложение, а также заключения Договоров и дополнительных соглашений к Договорам, предусмотренных функциональностью Системы ДБО.

1.15. Договор, ДКБО – Договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Клиентом и Банком договор банковского счета (для Счета Карты, Текущего счета), договор вклада (для Счета вклада), включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление-Анкету. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения следующих Договоров:

– **в случае открытия Счета Карты**, предназначенного для расчетов по Операциям, проводимым с использованием Карты/Реквизитов карты/Системы ДБО, условия Договора содержатся в совокупности следующих документов: настоящих Условиях, Заявлении-Анкетe, Тарифах (тарифных планах), документе, подтверждающем получение Клиентом (Держателем) Карты и ПИН-конверта.

– **для карт с Льготным периодом/Лимитом овердрафта** Договор включает в себя договор потребительского кредита, состоящего из Общих условий, установленных Банком в одностороннем порядке, и Индивидуальных условий, подписанных Банком и Клиентом. Неотъемлемой частью Индивидуальных условий является Программа кредитования, содержащая условия предоставления Кредитного лимита/Лимита овердрафта. К Общим условиям договора потребительского кредита применяются правила ст. 428 ГК РФ о договорах присоединения. Общие условия договора потребительского кредита размещены на Сайте Банка, а также в офисах Банках, осуществляющих оказание услуг, включая прием Заявлений о предоставлении потребительского кредита.

– **в случае открытия Счета вклада** условия Договора включают в себя, помимо настоящих Условий и Заявления-Анкетy, Тарифы и Условия вклада (условия привлечения денежных средств во вклады), размещаемые и подписываемые физическими лицами в Подразделениях Банка, осуществляющих привлечение денежных средств во вклады физических лиц, а также в Системе ДБО с использованием Электронной подписи.

– **в случае открытия Текущего счета** условия Договора включают в себя, настоящие Условия, Тарифы и Заявление - Анкету, подписываемую физическими лицами в Подразделениях Банка, осуществляющих открытие Текущих счетов, а также в Системе ДБО с использованием Электронной подписи;

– **В случае подключения к Системе ДБО** условия Договора также содержатся в Заявлении-Анкетe, Тарифах на обслуживание в Системе ДБО. В случае подключения к Системе ДБО, Клиент имеет возможность акцептовать условия оферт, передача в Банк которых технологически предусмотрена Системой ДБО, подписанные (подтвержденные) соответствующими Одноразовыми паролями (при установлении) в порядке, предусмотренном Условиями, касающихся предоставления Банком отдельных / дополнительных услуг либо выполнения Банком отдельных / дополнительных действий для Клиента, изменение условий ранее заключенных договоров с Клиентом, участия в различных программах Банка (если возможность их заключения предусмотрена функциональностью Системы ДБО);

– **В случае оказания услуг с использованием голосовой связи** условия Договора содержатся также в Условиях осуществления дистанционного обслуживания Клиентов с использованием голосовой связи.

1.16. Доступный остаток Кредитного лимита/Лимита овердрафта – сумма денежных средств, равная разнице между размером установленного Кредитного лимита/Лимита овердрафта и размером Основного долга.

1.17. Документ – распоряжение Клиента о проведении Операции по Счету, (расчетный, платежный, кассовый документ), в том числе с использованием Карты, Реквизитов карты, Системы ДБО, составленное, Клиентом или Банком в соответствии с условиями настоящего Договора на бумажном носителе или в электронном виде (**электронный документ, ЭД**). ЭД подписывается ЭП.

1.18. Дополнительная карта – Карта, выпущенная на имя Держателя Основной карты (владельца Счета Карты) либо на имя другого физического лица, уполномоченного Держателем Основной карты путем подачи Банку Заявления-Анкетy по установленной Банком форме и являющаяся средством распоряжения денежными средствами на Счете Карты. Категория (тип) Дополнительной карты не должна быть выше по значимости категории (типа) Основной Карты.

1.19. Единый центр дистанционного обслуживания клиентов (ЕЦДОК) – подразделение Банка, осуществляющее предоставление Информационно-сервисных услуг Клиентам/Держателям с использованием средств удаленной коммуникации, в т. ч. телефонной связи.

1.20. Журнал событий – список всех событий, произошедших и зафиксированных Системой ДБО с указанием даты и времени происхождения события и других параметров в зависимости от типа события, в том числе подтверждающих факты совершения Клиентом Операций, совершения иных действий Клиента в Системе, проверки Банком Одноразового пароля. Время определяется по времени системных часов технических средств Банка.

1.21. Задолженность – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом по Договору, включая сумму Основного долга по Кредиту, сумму задолженности по Техническому (неразрешенному) овердрафту, начисленные,

но не уплаченные проценты за пользование Кредитом, комиссии, платы, иные платежи, предусмотренные Договором.

1.22. Заявление-Анкета – заявление-анкета по установленной Банком форме, подписываемое физическим лицом и передаваемое в Банк с целью заключения Договора (-ов) и открытия Счета Карты/Текущего счета/Счета вклада, в том числе с условием подключения и использования Системы ДБО (в случае подключения и использования Системы ДБО) и содержащее сведения, необходимые для идентификации физического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка. Банк использует также формы Заявлений – Анкет для выпуска и перевыпуска Карт, установления Кредитного лимита/лимита овердрафта.

1.23. Идентификация – процедура установления Банком сведений о Клиенте / Держателе Карты. Способы и средства Идентификации зависят от способа обращения Клиента / Держателя и устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящими Условиями.

1.24. Информационно-сервисные услуги – услуги по предоставлению Держателю информации о продуктах, оформленных Держателем в рамках как настоящих Условий, так и в рамках иных договоров, заключенных Держателем, условиях их обслуживания и совершенных Операциях через ЕЦДОК Банка или посредством Системы ДБО.

1.25. Карта – электронное средство платежа, выпущенная Банком расчетная (дебетовая) карта платежных систем Visa International или MasterCard Worldwide или иной платежной системы, используемая для совершения операций ее Держателем в пределах Расходного лимита - суммы денежных средств Клиента, находящихся на его Счете Карты, и (или) Кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с Договором при недостаточности или отсутствии на Счете Карты денежных средств (овердрафт).

Далее по тексту термин применим в том числе к Карте с Льготным периодом/Лимитом овердрафта, Дополнительной карте, Виртуальной карте, если не указано иное.

1.26. Карта с Льготным периодом – Карта с установленным Кредитным лимитом с Льготным периодом, как он определен в настоящих Условиях.

1.27. Карта с Лимитом овердрафта – Карта с установленным Лимитом овердрафта, предоставленным Банком Клиенту в соответствии с Договором.

1.28. Карточка - карточка с образцами подписей лиц, наделенных Клиентом правом подписи Документов по Текущему счету, оформляемая в порядке и на условиях, установленных банковскими правилами.

1.29. Клиент (представитель Клиента, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владелец) – физическое лицо, достигшее 14-летнего возраста, присоединившееся к настоящим Условиям, с которым заключен Договор и на имя которого открыт Счет.

Все положения настоящих Условий, касающиеся Клиентов, распространяются также на Держателей, если специально не указано иное или «Держатель».

1.30. Кодовое слово – последовательность символов (арабские цифры и/или буквы алфавита русского языка), известная только Клиенту/Держателю и Банку, используемая для Идентификации Клиента/Держателя при предоставлении Информационно-сервисных услуг через ЕЦДОК.

1.31. Код безопасности (CVC2/CVV2) – специальный код проверки подлинности Карты, используемый в соответствии с Правилами международной Платежной системы с целью повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированному использованию Карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет, при использовании средств телекоммуникационной и/или почтовой связи, представляет собой 3 цифры, размещенные на оборотной стороне Карты на полосе для подписи, или рядом с ней, или предоставляется Держателю в составе Реквизитов Виртуальной карты.

1.32. Кредит – денежные средства, предоставляемые Банком в пользование Клиенту на принципах срочности, платности и возвратности на условиях, определенных Договором.

1.33. Кредитный лимит/Лимит овердрафта – максимально возможная сумма денежных средств, предоставленная Банком Клиенту в течение установленного Договором периода для совершения Операций по Счету Карты сверх имеющегося на нем остатка. Кредитный лимит/Лимит овердрафта может быть изменен в порядке, установленном настоящими Условиями.

1.34. Кредитный продукт – вид потребительского кредита, совокупность условий, определяющих размер Кредита, плату за пользование Кредитом, порядок предоставления и возврата Кредита, иные условия, в зависимости от категории заемщиков, соответствующей установленным параметрам и требованиям.

1.35. Лимиты – ограничения, установленные Банком в целях снижения рисков мошенничества по Операциям снятия наличных денежных средств и Операциям оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, с использованием Карты/Реквизитов карты, другим Операциям.

1.36. Логин – уникальная последовательность буквенных/цифровых символов, присваиваемая Держателю при регистрации в Системе, являющаяся Средством доступа к Системе ДБО, используемая для Идентификации Держателя.

1.37. Льготный период кредитования (Льготный период) – период времени, в течение которого Банк не взимает проценты, начисленные на остаток Основного долга, возникшего в Отчетном периоде и зафиксированного по состоянию на Отчетную дату, при условии полного погашения Клиентом указанной задолженности не позднее Расчетной даты. Условия Льготного периода кредитования распространяются на все безналичные операции, которые осуществляются за счет кредитных средств. Операции снятия наличных, оплата комиссий Банка за счет

кредитных средств и Операции по переводу денежных средств со Счета Карты Клиента/физических лиц с использованием Системы ДБО не включаются в Льготный период, и начисление процентов осуществляется по процентной ставке по Кредиту.

1.38. Минимальный платеж – сумма денежных средств (включая непросроченную часть Основного долга, процентов, начисленных в соответствии с условиями Договора, Тарифами (при наличии), которую Клиент обязан внести (в течение Платежного периода, но не позднее Расчетной даты) на Счет Карты до окончания Платежного периода с целью погашения планового минимального размера задолженности и подтверждения права на дальнейшее пользование картой в рамках Договора.

1.39. НДФЛ – налог на доходы физических лиц в денежной форме, установленный действующим законодательством (при условии применения налога действующим законодательством), удерживаемый Банком в качестве налогового агента у источника выплат, в размере, определенном для налогоплательщиков - физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, а также физических лиц, получающих доходы от источников, в РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

1.40. Технический (неразрешенный) овердрафт – превышение сумм Операций, проводимых с использованием Карты над Платежным лимитом.

1.41. Одноразовый пароль, код подтверждения – автоматически сгенерированное Банком случайное число, используемое для Идентификации Держателя при совершении Операций в сети Интернет, а также при использовании Системы ДБО, и направляемое Держателю посредством SMS-уведомления и/или push-уведомления на номер мобильного телефона, указанный Держателем в Заявлении-Анкетe для таких уведомлений.

1.42. Операция – любая, подлежащая отражению на Счете банковская операция, не противоречащая действующему законодательству.

Перечень совершаемых Банком операций по Счету (режим Счета) устанавливается настоящими Условиями, Тарифами Банка к соответствующему виду Счета и функциональностью Системы ДБО.

Операции перечисления денежных средств со Счета, в том числе с использованием Системы ДБО (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, а также случаев, когда списание денежных средств осуществляется на основании заранее данного акцепта) исполняются Банком на основании распоряжения Клиента и/или Документа, составленного в соответствии с настоящими Условиями.

В подразделениях Банка исполнение распоряжений Клиента осуществляется либо на основании письменного заявления Клиента, при этом расчетные документы составляются и подписываются уполномоченными сотрудниками Банка, либо на основании распоряжения Клиента (иного уполномоченного Клиентом лица), наделенного правом подписи, в соответствии с предоставленной Банку Карточкой, действующей на момент совершения Операции в случае ее оформления в соответствии с банковскими правилами).

1.43. Операционный день Банка - время, в течение которого осуществляется прием и исполнение платежных Документов (в том числе электронных документов) и проведение операций, устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента на информационных стендах в Подразделениях Банка, и/или на Сайте Банка и/или в Системе ДБО.

1.44. Основная карта – карта, выпущенная Банком на имя Клиента (владельца Счета ПК).

1.45. Основной долг – сумма Кредита, предоставленного Банком Клиенту в рамках Кредитного лимита/Лимита овердрафта в соответствии с настоящими Условиями, не возвращенная Клиентом.

1.46. Отчетный период – период времени с первого по последнее число календарного месяца, в котором Банком учитываются Операции, включаемые в Выписку. Первый Отчетный период по Договору начинается с даты совершения первой расходной Операции за счет собственных средств и/или Кредитного лимита/Лимита овердрафта (при наличии) и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором была совершена такая Операция.

1.47. Отчетная дата – последний календарный день Отчетного периода.

1.48. Пароль – комбинация букв, цифр, символов, известная исключительно Держателю, являющаяся Средством доступа к Системе ДБО, используемая для Идентификации Держателя.

1.49. ПИН-код – персональный идентификационный код, известный только Держателю Карты, присваиваемый каждой Карте (за исключением Виртуальной карты), используемый для Идентификации Клиента при совершении Операций и являющийся аналогом собственноручной подписи. Операции с использованием ПИН-кода признаются совершенными Держателем.

1.50. ПИН-конверт – запечатанный конверт, содержащий ПИН-код.

1.51. Платежный лимит – сумма денежных средств на Счете Карты, в пределах которой Держатель может осуществлять расходные Операции. Платежный лимит включает остаток денежных средств на Счете Карты и Доступный остаток Кредитного лимита/Лимита овердрафта за вычетом суммы Операций, для совершения которых Банком была предоставлена Авторизация и которые еще не были отражены на Счете Карты.

1.52. Платежный период – период времени с первого по последнее календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом.

1.53. 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.

1.54. Подразделение Банка – структурное подразделение Банка/филиала Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов и Держателей.

1.55. Правила Платежной системы – документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.56. Правила Программы «Мультибонус» - правила Банка, которые являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Правила регулируют отношения между Клиентом и Банком и устанавливают порядок использования Программы "Мультибонус".

1.57. Программа «Мультибонус» (Программа Банка) – программа лояльности АКБ "ФОРА-БАНК" (АО), которая позволяет Пользователю осуществлять привязку своих Карт к Бонусным счетам в Бонусных программах и получать Бонусные единицы на соответствующие Бонусные счета при использовании Карты для оплаты товаров/работ и услуг в соответствии с условиями Правил Программы «Мультибонус».

1.58. Программа кредитования – утвержденные Банком условия Кредитных продуктов, систематизированные и включенные в единый документ в соответствии с установленными требованиями к предоставлению кредитов соответствующим категориям заемщиков.

1.59. Просроченный Минимальный платеж – Минимальный платеж, как он определен настоящими Условиями, не уплаченный в срок.

1.60. ПСК – Полная стоимость Кредита, предоставленного Банком Клиенту в рамках Договора, рассчитанная в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.61. Push-уведомление – сообщение, формируемое Банком и направляемое Клиенту на мобильное устройство или интернет-браузер в электронном виде посредством сети Интернет

1.62. Расходный лимит – сумма денежных средств Клиента, находящихся на его Счете Карты, и (или) Кредита, предоставляемого Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии по Счету Карты денежных средств (овердрафт) в пределах Кредитного лимита/Лимита овердрафта, установленного Банком, в порядке и в соответствии с требованиями, установленными настоящими Условиями и условиями предоставления соответствующего Кредитного продукта/Тарифного плана.

1.63. Расходный лимит по Виртуальной карте – сумма денежных средств, в пределах которой Клиент может совершать Операции с использованием данных Виртуальной карты. Устанавливается Тарифами Банка или на основании заявления Клиента.

1.64. Расчетная дата – последний календарный день Платежного периода для внесения Минимального платежа или погашения суммы на льготных условиях.

1.65. Реквизиты Карты – номер Карты (16 цифр), срок окончания действия Карты, код безопасности CVC2/CVV2, используемые Держателем при совершении Операций. Реквизиты Виртуальной карты предоставляются Держателю на бумажном носителе в соответствии с общим порядком получения Карты, отраженным в настоящих Условиях.

1.66. РФ- Российская Федерация.

1.67. Сайт Банка– корпоративный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.forabank.ru.

1.68. Система ДБО (Система ДБО «ФОРА-Онлайн», приложение для мобильных устройств «ФОРА-БАНК», Система) – программно-технический комплекс Банка, обеспечивающий составление, удостоверение, регистрацию и передачу Документов, проведение на их основании Операций, предоставление Информационно-сервисных услуг.

1.69. Средства доступа в Систему ДБО - Логин, Пароль, временный Пароль, Одноразовый пароль, ПИН-код для входа в приложение для мобильных устройств и Тач АйДи – конфиденциальная информация Клиента / Держателя.

1.70. Счет – банковский счет соответствующего вида из перечисленных ниже, открываемый Клиенту на основании Заявления-Анкеты.

1.70.1. Счет Карты – банковский счет Клиента, который открывается Банком Клиенту в соответствии с Заявлением-Анкетой, предназначенный для расчетов по Операциям, проводимым с использованием Карты/Реквизитов карты,

1.70.2. Счет вклада – банковский счет, в т.ч. Счет вклада «до востребования», который открывается Банком Клиенту в соответствии с Заявлением-Анкетой, на котором учитываются денежные средства, размещенные Клиентом в соответствии с условиями Договора и Условиями вклада (условия привлечения денежных средств во вклады), а также для отражения Операций, предусмотренных настоящими Условиями.

1.70.3. Текущий счет – банковский счет, который открывается Банком Клиенту в соответствии с Заявлением-Анкетой, на котором учитываются денежные средства Клиента и совершаются Операции, предусмотренные настоящими Условиями и Тарифами по Текущему счету.

Все Счета, открываемые Клиенту в соответствии с настоящими Условиями, предназначены для совершения Операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Открытие Счетов и Операции по Счетам могут осуществляться с использованием Системы ДБО (при наличии соответствующей функциональности, в соответствии с Тарифами).

1.71. SMS-уведомление – текстовое сообщение, формируемое Банком и направляемое Клиенту в электронном виде посредством услуг мобильной сотовой связи, предоставляемых Клиенту тем или иным оператором связи.

1.72. Тарифы Банка, Тарифы – действующий в Банке «Сборник Тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», Сборник тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) по операциям оплаты услуг и обслуживанию банковских карт VISA и MASTERCARD для физических лиц, «Сборник Тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) на осуществление переводов денежных средств от физических лиц в российских рублях в терминалах самообслуживания, банкоматах и Системе ДБО «ФОРА-ОНЛАЙН» АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)».

1.73. Тарифный план – совокупность условий, параметров, тарифов, утвержденных Банком, в соответствии с которым Банк осуществляет обслуживание Счета Карты/Системы ДБО.

1.74. Тач АйДи (Touch ID) – средство идентификации клиента по отпечатку пальца при входе в приложение для мобильного устройства Системы ДБО для операционной системы IOS.

1.75. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – торгово-сервисное предприятие, в том числе коммерческие и некоммерческие организации, муниципальные и государственные организации, принимающие Карты в качестве средства платежа и составляющие Документы по операциям с использованием Карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

1.76. Уведомление о полной стоимости кредита (Уведомление о ПСК) – документ, содержащий информацию о полной стоимости кредита (далее «ПСК»), рассчитанной в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

1.77. Условия вклада – персональные условия привлечения денежных средств во вклад, на которых осуществляется заключение Договора вклада, определяющие конкретное значение параметров вклада (сумма вклада, срок вклада, процентная ставка, в т.ч. ставка в случае досрочного востребования вклада, номер Счета вклада и вклада до востребования (в случае его открытия согласно Условиям вклада). Предоставляются Клиенту в Системе ДБО или Подразделениях Банка и подписанных Клиентом в Системе ДБО ЭП или в Подразделении Банка, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями. Условия вклада формируются по каждому типу вкладов (продукту), утвержденному Банком и размещаемому Банком на Сайте Банка в сети Интернет и в Подразделениях Банка.

1.78. Услуга SMS-информирования - предоставление Держателю полной информации о совершенной операции с указанием доступного баланса по Карте. Услуга предоставляется Банком на основании действующих Тарифов.

1.79. Участник расчетов Платежной системы – организация, присоединившаяся к Правилам Платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

1.80. Шаблон Операции (Шаблон) – хранящаяся в Системе ДБО информация в виде последовательно задаваемых команд с целью сообщения Держателем необходимых реквизитов для формирования, передачи и исполнения соответствующего распоряжения Клиента об осуществлении Операции посредством системы ДБО.

1.81. Электронный документ (ЭД) – Документ, используемый Сторонами с помощью электронных средств платежа.

1.82. 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 (Карта), а также иных технических устройств (Система ДБО).

1.83. 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. В рамках настоящих Условиях используется простая ЭП. Ввод Держателем ПИН-кода, использования им Кода подтверждения/Кода безопасности, Одноразового пароля приравнивается к использованию Клиентом/Держателем простой ЭП и применяется для идентификации Клиента/Держателя.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.

2.1. Настоящие Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц в АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Условия) разработаны Акционерным коммерческим банком "ФОРА-БАНК" (акционерное общество), генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1885 от 03.12.2014, именуемый в дальнейшем Банк, и определяют:

- порядок открытия, ведения и закрытия Счетов Карт физических лиц для совершения Операций с использованием расчетных (дебетовых) банковских Карт, эмитированных Банком, в том числе с Льготным периодом/Лимитом овердрафта;
- порядок предоставления Банком Карт, обслуживания Держателей, использующих Карты, использования и прекращения использования Карт;
- порядок предоставления Банком Кредитного лимита/Лимита овердрафта, возникновения и погашения Задолженности по Счетам Карт;
- порядок открытия, ведения и закрытия Счетов вкладов, на которых учитываются денежные средства физических лиц, размещенные во вклады;
- порядок открытия, ведения и закрытия Текущих счетов физических лиц;
- порядок подключения, использования, блокирования и прекращения использования Клиентом Системы ДБО.

2.2. Настоящие Условия регулируют отношения Банка и Клиентов - физических лиц:

- по заключению договора банковского Счета Карты, распоряжение денежными средствами на котором Держатель осуществляет с использованием Карты или ее Реквизитов;
- по установлению порядка использования и погашения Кредитного лимита/Лимита овердрафта для нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью;
- по осуществлению дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО;
- по заключению договоров Текущего счета и совершения Операций по Текущему счету;
- по заключению Договоров вклада, размещению денежных средств во вклады, совершения Операций по Договору вклада.

2.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения физического лица к настоящим Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ посредством подачи физическим лицом Заявления-Анкеты и подтверждается путем подписания физическим лицом документа, подтверждающего получение физическим лицом выпущенной Банком Карты/доступа в Систему ДБО/открытия Банком Текущего счета/Счета вклада (при условии размещения денежных средств во вклад).

При этом для заключения Договора физическое лицо предоставляет в Банк документы, необходимые для проведения процедуры идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Факт заключения Договора подтверждается:

2.3.1. путем подписания физическим лицом документа, подтверждающего получение физическим лицом выпущенной Банком Карты по формам, установленным Банком (в случае заключения Договора об открытии Счета Карты и выпуска Карты);

2.3.2. путем открытия Банком Текущего счета на основании подписанного физическим лицом Заявления-Анкеты (в случае заключения Договора об открытии Текущего счета);

2.3.3. путем открытия Банком Счета вклада, подписания Клиентом Условий вклада и зачисления Клиентом на Счет вклада денежных средств на основании подписанного физическим лицом Заявления-Анкеты (в случае заключения Договора об открытии Счета вклада);

2.3.4. путем регистрации Клиента в Системе ДБО и предоставление ему Средств доступа в Систему на основании направленного Банку согласия с настоящими Условиями, отправленного с использованием электронных каналов связи и подписанное ЭП путем ввода Кода подтверждения, отправленного на номер мобильного телефона оператора сотовой связи, указанному в Заявлении-Анжете (в случае подключения к ДБО).

Заявления-Анкеты подписываются физическими лицами в Подразделениях Банка, а также в Системе ДБО с использованием ЭП.

Подтвержденные ЭП действия клиента в Системе ДБО по открытию Счета вклада/Текущего Счета, размещению денежных средств на Счете вклада/Текущем счете являются акцептом и расцениваются Банком как присоединение Клиента к настоящим Условиям и заключение (соответствующего) Договора.

2.4. На основании Заявления-Анкеты Клиента Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении-Анжете и/или предусмотренном условиями соответствующего продукта. Номер открытого Клиенту Счета указывается Банком в Заявлении-Анжете, Условиях вклада или отправляется иным доступным Банку способом, указанным Клиентом в формах документов, или в Системе ДБО.

2.5. Порядок открытия Счета и осуществление Операций по Счету регламентируются Договором (как он определен в п. 1.15. настоящих Условий), законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, банковскими правилами.

2.6. Подача Клиентом надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления-Анкеты (в порядке, определенном настоящими Условиями) на открытие Счета, подача Клиентом/Держателем Заявления-Анкеты на выпуск/перевыпуск Карты, документа, подтверждающего получение Карты, доступ в систему ДБО (в случае подключения к Системе ДБО) и оплата всех предусмотренных за выпуск Карты/открытие Счета комиссий Банка, установленных соответствующим Тарифным планом/Тарифами, расценивается как полное и безусловное согласие Клиента/Держателя со всеми условиями Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

2.7. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк идентифицирует Клиента/Держателя/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца в порядке, указанном в настоящих Условиях, в том числе в п. 2.7.:

2.7.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиента/Держателя/представителя Клиента/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца при его обращении для открытия Счета и/или совершении Операции по Счету:

2.7.1.1. При приеме Заявления-Анкеты на открытие Счета Банк устанавливает фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии), номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при его наличии).

2.7.1.2. В Подразделении Банка при совершении кассовых Операций/подаче распоряжений/Документов для совершения Операций по Счету в соответствии с п. 2.7.1.1.

2.7.1.3. В Подразделении Банка при совершении Операций по Карте Держатель считается идентифицированным и аутентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты, информации, содержащейся в Базе данных Банка, а также на основании документа, удостоверяющего личность. Держатель считается идентифицированным и аутентифицированным в случае соответствия реквизитов документа информации, содержащейся в Базе данных Банка;

2.7.1.4. При совершении Операций с использованием Карты Идентификация и аутентификация осуществляется путем запроса ПИН-кода, в случае если Карте присвоен ПИН, в том числе при обращении к банкомату Банка для осуществления Операций с использованием Карты - на основании Реквизитов Карты, а также ПИН-кода;

2.7.1.5. При совершении операций в ТСП Держатель считается идентифицированным и аутентифицированным в случае соответствия Реквизитов Карты информации, содержащейся в Базе данных Банка, а также в случае запроса ТСП соответствия ФИО и образца подписи информации, содержащейся в документе, удостоверяющем личность (некоторые ТСП могут требовать для проведения операции Код безопасности);

2.7.1.6. При совершении Операций в сети Интернет Держатель считается идентифицированным и аутентифицированным в случае соответствия Реквизитов Карты информации, содержащейся в Базе данных Банка, а также путем подтверждения совершения Операции с использованием Одноразового пароля в порядке, отраженном в Приложении 3 к настоящим Условиям;

2.7.1.7. При совершении Операций с использованием Виртуальной карты Держатель считается идентифицированным в случае соответствия Реквизитов Карты информации, содержащейся в Базе данных Банка, и подтверждения совершения Операции с использованием Одноразового пароля в порядке, отраженном в Приложении 3 к настоящим Условиям;

2.7.1.8. При обращении по телефону Идентификация и Аутентификация осуществляется путем сообщения Держателем Кодового слова и паспортных данных Держателя, а также в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания;

2.7.1.9. При обращении посредством Системы ДБО Держатель считается идентифицированным и аутентифицированным в случае успешного прохождения процедуры Аутентификации (соответствия Логина, Пароля/временного Пароля, ПИН-кода подтверждения входа в приложение для мобильного устройства, Тач АйДи и Одноразового пароля идентификационной информации, содержащейся в Базе данных Банка).

2.8. Банк в целях ознакомления физических лиц с настоящими Условиями размещает их на Сайте Банка www.forabank.ru, а также в офисах Банка.

2.9. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия, в том числе в порядок осуществления Операций, ограничения на суммы и виды Операций и Тарифы при условии предварительного, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней, уведомления Клиентов до даты введения в действие указанных изменений. Уведомление осуществляется путем размещения новой редакции Условий, информации и Тарифов в сети Интернет на Сайте Банка: www.forabank.ru. Также информация размещается в Подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и Держателей и/или доводится до Клиентов/Держателей иным доступным способом, включая, но, не ограничиваясь, путем доставки SMS/e-mail – уведомлений, посредством телефонной связи по номеру телефона сотовой связи, указанному Клиентом/Держателем в Заявлении - Анкете.

2.10. При этом в случае, если в течение указанного срока Клиент/Держатель не воспользуется своим правом на расторжение Договора, предусмотренном в п. 2.15 настоящих Условий, изменение настоящих Условий, в том числе порядка осуществления Операций, ограничения на суммы и виды Операций, Тарифов, считается согласованным сторонами Договора.

2.11. В случае введения в действие Банком новых Тарифных планов, Тарифов и (или) Условий вклада (привлечения денежных средств во вклад), Банк уведомляет об этом Клиента с даты введения в действие таких Тарифных планов/Тарифов и Условий вкладов.

2.12. Любые изменения настоящих Условий и Тарифов становятся обязательными для Клиентов с момента введения их в действие. Клиент самостоятельно отслеживает изменения настоящих Условий и Тарифов. Клиент доводит изменения Условий до сведения Держателя/-ей Дополнительной/-ых Карты/Карт. При этом Держатель Дополнительной/-ых Карты/Карт не освобождается от обязанности самостоятельно знакомиться с указанной информацией.

2.13. Банк вправе, с учетом ограничений, установленных законодательством РФ, изменять условия Договора, в т.ч. изложенные в Индивидуальных условиях потребительского кредита/Условиях вклада, за исключением существенных условий, установленных законодательством РФ. В случае такого изменения Банк уведомляет об этом Клиента путем направления уведомления любым из способов, согласованных в настоящих Условиях/Индивидуальных условиях потребительского кредита/Условиях по вкладу.

2.14. Банк вправе изменить номер Счета в случае изменений действующего законодательства и (или) требований нормативных актов Банка России, сообщив о таком изменении в направляемом Клиенту уведомлении. В случае изменения номера Счета Банк осуществляет зачисление на него денежных средств и в тех случаях, когда денежные средства будут поступать в Банк с указанием в платежных документах реквизитов предыдущего номера Счета в сроки и порядке, указанные в соответствующем уведомлении.

2.15. В случае несогласия с изменениями, внесенными в условия Договора, в том числе в Условия и/или Тарифы, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА КАРТЫ, ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ, СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ КАРТЫ.

3.1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА КАРТЫ. ВЫПУСК КАРТЫ

3.1.1. Выпуск Карты и всех Дополнительных Карт, открытие Счета Карты Клиенту осуществляется в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами Банка, на основании Заявления-Анкеты в порядке, предусмотренном действующим законодательством и отраженном в настоящих Условиях.

3.1.2. Карта может быть именной (персонифицированной), т.е. содержащей имя и фамилию Держателя на лицевой стороне Карты, или неименной (неперсонифицированной).

3.1.3. По Заявлению-Анкете Клиента к Основной карте может быть выпущена одна или несколько Дополнительных карт. Дополнительная карта может быть выпущена на имя другого физического лица, указанного Клиентом в Заявлении-Анкете. Дополнительная карта может использоваться для совершения Операций только лицом, на чье имя она была выпущена (Держателем). Клиент должен проинформировать Держателя Дополнительной карты обо всех требованиях, предъявляемых к Держателям, об условиях использования Карты и совершения Операций, установленных настоящими Условиями.

3.1.4. Лицам, не достигшим совершеннолетия, Карты выпускаются с учетом следующих условий:

- несовершеннолетним, не достигшим 6 лет, Карты не выпускаются;
- несовершеннолетним в возрасте от 6 до 14 лет (малолетним) выпускаются только Дополнительные карты к Счету Карт их законных представителей (родителей, усыновителей или опекунов) или с письменного согласия законного представителя к Счетам Карт иных совершеннолетних Клиентов (третьих лиц), при этом могут устанавливаться ежедневные и/или ежемесячные лимиты по Операциям;
- несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет выпускаются Карты с письменного согласия обоих законных представителей (родителей, усыновителей, опекунов)¹.

3.1.5. Иные ограничения по возрасту Держателя (требования к заемщику) могут устанавливаться Банком в Программах кредитования и Кредитных продуктах и размещаться на Сайте Банка.

3.1.6. Только Держатель вправе пользоваться Картой либо представитель Держателя по доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ и при условии идентификации представителя в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами, настоящими Условиями. Передача Карты третьим лицам запрещена.

3.1.7. В случае получения Карты представителем Держателя по доверенности, Держатель соглашается с возложенным на него риском компрометации Карты и/или ПИН-кода, выданных представителю, указанному в доверенности, а также несет ответственность за действия своего представителя, которые Банк будет расценивать как действия самого Держателя с момента получения Карты и ПИН-кода представителем Держателя.

3.1.8. Карта, выпущенная на имя Клиента/Держателя может быть получена только лично Клиентом/Держателем, или представителем Клиента/Держателя в случае, если до этого момента Банк провел идентификацию Клиента/Держателя в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.9. Карта, выпущенная на имя третьего лица, в том числе на имя несовершеннолетнего от 14-ти до 18-ти лет, может быть получена только лицом, на имя которого она выпущена. Перевыпущенная Карта и ПИН-конверт могут быть получены лично лицом, на имя которого она выпущена, а также Клиентом/Держателем или представителем Клиента/Держателя.

3.1.10. Дополнительная карта, выпущенная на имя малолетнего лица в возрасте от 6-ти до 14-ти лет, может быть получена только при личном обращении Клиента – законного представителя малолетнего (родителя, усыновителя или опекуна), к Счету Карты которого выпущена данная Дополнительная карта. Клиент - законный представитель малолетнего должен предъявить документы, удостоверяющие его личность и личность малолетнего, на имя которого выпускается Дополнительная карта, а также документ, подтверждающий, что Клиент является законным представителем малолетнего, если эти сведения не содержатся в документе, удостоверяющем личность малолетнего.

3.1.11. При принятии Банком положительного решения о выпуске Карты Держателю выпуск Карты осуществляется в срок до 12 (Двенадцати) рабочих дней с момента поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления-Анкеты, а также внесения денежных средств в соответствии с Тарифами Банка (в случае, если это предусмотрено Тарифами Банка). Одновременно с Картой (за исключением Виртуальной карты) Держатель получает запечатанный ПИН-конверт, в котором содержится ПИН-код.

3.1.12. ПИН-код, равно как и Код безопасности или Одноразовый пароль, представляет собой аналог собственноручной подписи Держателя. Использование ПИН-кода и/или Кода безопасности, и/или Одноразового

¹ Выпуск Карты физическому лицу в возрасте от 14 до 18 лет без письменного согласия законных представителей (родителей, усыновителей, опекунов) является возможным в случае возникновения полной гражданской дееспособности по основаниям, предусмотренным ГК РФ. В указанном случае Банк оставляет за собой право запросить документы, подтверждающие полную гражданскую дееспособность физического лица.

пароля при совершении Операции является для Банка неоспоримым подтверждением факта и доказательством совершения Операции самим Держателем.

3.1.13. Карта выпускается на срок, установленный Тарифами Банка, и действительна до последнего дня месяца года, указанного на ней. Карта с истекшим сроком действия не подлежит использованию. По окончании срока действия Карты новая Карта выпускается автоматически при отсутствии задолженности по оплате комиссий, суммы задолженности по Техническому (неразрешенному) овердрафту, иных плат, предусмотренных Договором. Карте может присваиваться новый номер. По Карте с Льготным периодом/ Лимитом овердрафта перевыпуск осуществляется также при выполнении требований, установленных настоящими Условиями, в том числе п.3.3.4. настоящих Условий. Держатель Карты вправе отказаться от перевыпуска Карты, подав в Банк соответствующее письменное заявление не позднее, чем за 45 календарных дней до истечения срока действия Карты. В случае, если на момент окончания срока действия Карты, Карты по такому Тарифному плану не выпускаются, Держателю предлагается оформить Карту по любому из действующих на момент перевыпуска Карты Тарифных планов.

3.1.14. При досрочном прекращении использования Карты комиссии, предусмотренные Тарифами Банка и уплаченные Клиентом, не возвращаются.

3.1.15. При получении Карты Держатель обязан подписать ее шариковой ручкой на полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты (за исключением Виртуальной карты). Подпись на Карте по внешним признакам должна совпадать с подписью Держателя, проставленной им в документе, удостоверяющем личность Держателя. Отсутствие подписи на Карте является основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию.

3.1.16. При получении Дополнительной карты Клиент должен обеспечить проставление подписи Держателя Дополнительной карты на оборотной стороне Карты. При получении Дополнительной Карты малолетними лицами в возрасте от 6-ти до 14 лет подпись за малолетнего проставляет Клиент – законный представитель (родитель, усыновитель, опекун) к Счету Карты которого выпущена Дополнительная Карта.

3.1.17. Все Операции, совершенные с использованием Дополнительной карты, совершаются по Счету Карты Клиента. Учет всех Операций с использованием Дополнительной карты и взаиморасчеты с Банком осуществляются по Счету Карты Клиента. Ответственность за Операции, совершенные Держателями Дополнительных карт, несет Клиент.

3.1.18. Задолженность, образующаяся вследствие использования Дополнительных карт, отражается на Счете Карты и является Задолженностью Клиента.

3.1.19. Карта может быть заблокирована Банком в случаях, установленных настоящими Условиями, или при обращении Держателя. С момента блокировки Карты до момента разблокировки Карты, Карта не может использоваться Держателем.

3.1.20. По истечении срока действия Карты Клиент вправе закрыть Счет Карты, подав в Банк соответствующее письменное заявление за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета Карты. При подаче указанного заявления Банк обеспечивает блокировку Карты и всех Дополнительных Карт, выпущенных к Счету Карты. Урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по Операциям, проведенным с использованием Карты/всех Дополнительных Карт, осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты уведомления Клиента Банком о планируемой дате закрытия Счета и Блокирования Банком Карты/всех Дополнительных Карт, выпущенных к Счету Карты Клиента.

3.1.21. В случае Блокировки Карты Держатель вправе перевыпустить Карту, подав в Банк соответствующее письменное заявление, или Клиент вправе закрыть Счет Карты, подав в Банк соответствующее письменное заявление за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета Карты в порядке, указанном в настоящих Условиях. В случае Блокировки Карты по инициативе Банка, перевыпуск Карты не осуществляется. Держатель вправе подать Заявление-Анкету на выпуск Карты.

3.1.22. Банк вправе не зачислять на Счет Карты поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет Карты невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа.

3.1.23. Банк списывает без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на Счете Карты, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями.

3.1.24. Банк вправе устанавливать ограничения на предоставление наличных денежных средств при совершении расходных Операций с использованием Карты/Реквизитов Карты в банкоматах, Системе ДБО, пунктах выдачи наличных денежных средств путем определения максимальной суммы, которая может быть предоставлена Банком при совершении Операций в течение календарного дня и/или календарного месяца.

3.2. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ/РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ.

3.2.1. Операции по Счету Карты совершаются Держателем только с использованием Карты/Реквизитов карты, Системы ДБО (в случае ее подключения). При совершении операций в сети Интернет с использованием Реквизитов карты Банк использует технологию 3-D Secure в соответствии с Приложением 3 к настоящим Условиям. По окончании срока действия Карты и закрытия Счета Карты в порядке, отраженном в настоящих Условиях, остаток денежных средств на Счете Карты предоставляется Клиенту способом, указанным в Заявлении на закрытие Счета Карты, поданным с соблюдением требований, установленных настоящими Условиями.

3.2.2. Банк осуществляет начисление процентов на остаток денежных средств на Счете Карты в случае, если это предусмотрено Тарифами Банка.

3.2.3. Держатель осуществляет с использованием Карты либо ее Реквизитов следующие Операции по Счету Карты, открытому в валюте РФ, и (или) по Счету Карты, открытому в иностранной валюте:

- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.п.) в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте за пределами территории РФ, в торгово-сервисном предприятии и в сети Интернет с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО;

- получение наличных денежных средств с использованием Карты в валюте РФ на территории РФ и в иностранной валюте за пределами территории РФ;

- внесение денежных средств на Счет Карты наличным либо безналичным путем;

- внесение денежных средств на Счет Карты с использованием Карты/Реквизитов Карты наличным либо безналичным путем;

- оплата/списание комиссий Банка в соответствии с Тарифами на основании заранее данного акцепта Клиента по операциям, совершаемым по Счету Карты;

- отражение сумм процентов, начисленных в соответствии с Тарифами по Счету Карты;

- списание денежных средств со Счета Карты в пользу третьих лиц по основаниям, предусмотренным законодательством РФ или заключенными Банком с иными договорами;

- зачисление денежных средств на Счет Карты;

- перевод денежных средств в валюте РФ по распоряжению Клиента/Держателя в пользу получателей денежных средств и поставщиков услуг, осуществляемый в Системе ДБО, терминалах самообслуживания и банкоматах Банка/иных банков;

- иные операции в рублях РФ и иностранной валюте, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- Валютные операции по Счету карты совершаются с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Операции оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.п.) и получения наличных денежных средств по Счету Карты с использованием Карты /Реквизитов Карты/Системы ДБО исполняются Банком на основании распоряжения Клиента, передаваемого в соответствии с настоящими Условиями, с предоставлением Банком Авторизации в пределах Платежного лимита.

Выдача наличных денежных средств со Счета Карты без использования Карты в Подразделениях Банка не осуществляется, за исключением случая выдачи денежных средств указанным способом при расторжении Договора и закрытии Счета Карты и указании Клиента на выдачу остатка наличными денежными средствами при расторжении Договора в заявлении на закрытие Счета Карты.

3.2.4. Операции с использованием Реквизитов Карты могут совершаться Клиентом в ТСП, принимающих Реквизиты Карты для совершения Операций по оплате товаров и услуг, а также в сети Интернет. При совершении Операций с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет используется технология 3-D Secure в порядке, установленном Приложением 3 к настоящим Условиям.

3.2.5. Держатель вправе совершать Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты в пределах Авторизационного лимита.

3.2.6. Банк осуществляет расчеты по Операциям с использованием Карты/Реквизитов Карты за счет денежных средств Клиента, а при их недостаточности - за счет Кредитного лимита/Лимита овердрафта (при наличии такового).

3.2.7. Банк осуществляет расчеты по Операциям с использованием Карты/Реквизитов Карты в пределах Авторизационного лимита Карты. После проведения Банком расчетов по Операциям Авторизационный лимит Карты уменьшается на сумму такой Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты.

3.2.8. В случае совершения Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты в валюте, отличающейся от валюты Счета Карты, Банк производит конвертацию сумм транзакций, поступивших из Платежной системы, в валюту Счета Карты по внутреннему курсу Банка, установленному на дату обработки Банком финансовых транзакций из Платежной Системы. В случае совершения Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты в валюте, отличающейся от валюты Счета Карты, в Системе ДБО, устройствах самообслуживания Банка, POS-терминалах Банка,

пунктах выдачи наличных в Подразделениях Банка, Банк производит конвертацию сумм Операций по внутреннему курсу Банка, установленному на дату совершения такой Операции.

3.2.9. Банк не может влиять на размер и сроки установления курса конвертации Платежной системы. Банк конвертирует поступившую из Платежной системы сумму в валюту Счета Карты по внутреннему курсу Банка, установленному на дату получения Банком сумм транзакций из Платежной Системы, которая может не совпадать с суммой Авторизации и с датой совершения Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты.

3.2.10. Дата обработки информации по совершенной с использованием Карты/Реквизитов Карты Операции (расчеты по Счету Карты) может не совпадать с фактической датой совершения Операции и датой предоставления Платежной системой суммы Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

3.2.11. Банк, если иное не предусмотрено настоящими Условиями, осуществляет расчет по Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты на основании Документа, поступившего в Банк от Участника расчетов Платежной системы.

3.2.12. Клиент/Держатель обязан регулярно проверять информацию о проведенных Операциях. В случае обнаружения расхождений между Операциями, указанными в SMS-уведомлении или в Выписке и фактически произведенными, Клиент/Держатель Карты обязан незамедлительно информировать Банк о выявленных расхождениях. При отсутствии претензий со стороны Клиента/Держателя Карты в сроки, установленные разделом 7 настоящих Условий, Операции считаются подтвержденными, и последующие претензии по ним Банком не принимаются.

3.2.13. Держатель несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты (Реквизитов Карты, ПИН-кода и Одноразового пароля).

3.2.14. Присоединившись к настоящим Условиям, Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание со Счета Карты:

- сумм Операций, совершенных с использованием Основной, Дополнительных Карт, Виртуальной карты, Системы ДБО либо Реквизитов карт до дня сдачи всех Карт в Банк (включительно) и/или Блокирования всех Карт, выпущенных к Счету или блокировки Средств доступа в Систему ДБО;
- сумм, ошибочно зачисленных на Счет Карты;
- сумм, связанных с предоставлением Банком Держателю дополнительных услуг;
- сумм комиссий Банка по обслуживанию Счета Карты (в том числе за Услугу SMS-информирования согласно разделу 7 настоящих Условий);
- суммы процентов за пользование Кредитом;
- суммы Кредита;
- сумм неустойки (пени, штрафа);
- сумм фактически произведенных Банком расходов по предотвращению и расследованию незаконного использования Карты как Клиентом, так и третьими лицами, в том числе фактически произведенных Банком расходов по получению документов, подтверждающих Операции с использованием Карты, по которым будет документально доказана необоснованность претензий Клиента;
- сумм Операций, совершенных в нарушение настоящих Условий, включая суммы, связанные с предотвращением незаконного использования Карты.
- сумм задолженности Банку по другим договорам, заключенным с Банком;
- денежные средства в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА/ЛИМИТА ОВЕРДРАФТА, ВОЗНИКНОВЕНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.3.1. Банк осуществляет выпуск Карты с Лимитом овердрафта или Карты с Льготным периодом, а также установление Кредитного лимита/Лимита овердрафта по Счету Карты в соответствии с настоящими Условиями, Общими и Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, Программами кредитования и Кредитными продуктами, Тарифами Банка, иными нормативными документами Банка, размещаемыми на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3.2. В случае принятия Банком положительного решения о предоставлении Кредитного лимита/Лимита овердрафта Банк открывает Клиенту Счет Карты (если он не был открыт) и устанавливает Кредитный лимит/Лимит овердрафта в валюте, указанной в Индивидуальных условиях, в том числе в Заявлении-Анкетe и соответствующем Тарифном плане, в размере, соответствующем платежеспособности и кредитоспособности Клиента, но не более суммы, указанной в Индивидуальных условиях и установленной соответствующим Тарифным планом.

3.3.3. Размер Кредитного лимита/Лимита овердрафта может быть изменен как по заявлению Клиента, так и по инициативе Банка (в случаях, предусмотренных законодательством о потребительском кредите и настоящими Условиями, не противоречащими ему) путем направления Клиенту уведомления, содержащего также информацию об изменении ПСК, любым из способов, согласованных в Индивидуальных условиях. В случае неисполнения требований п. 3.3.4 Условий, Банк вправе прекратить предоставление Кредита в порядке, указанном в п. 3.3.16 настоящих Условий.

3.3.4. Срок действия Кредитного лимита/Лимита овердрафта по Карте с лимитом овердрафта или Карте с Льготным периодом устанавливается равным сроку, указанному в Индивидуальных условиях, в том числе в соответствующей Программе кредитования или Кредитном продукте, а также содержащемуся в соответствующем Тарифном плане с правом неоднократного его продления на новый срок при выполнении следующих условий:

3.3.4.1. отсутствия текущей просроченной задолженности по уплате основного долга и процентов за пользование Кредитом на дату окончания срока действия Кредитного лимита/Лимита овердрафта;

3.3.4.2. отсутствия поданного заявления Клиента на закрытие карты, оформленного по форме, утвержденной Банком;

3.3.4.3. отсутствия выставленного Банком требования о полном погашении Задолженности по Основному долгу и процентам за пользование Кредитом;

3.3.4.4. соответствия Держателя карты требованиям к заемщику, установленным действующей Программой кредитования физических лиц (Кредитным продуктом) по Картам с льготным периодом и Картам с лимитом овердрафта, размещенным на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3.5. Задолженность Клиента перед Банком возникает в результате:

3.3.5.1. предоставления Банком Клиенту Кредита;

3.3.5.2. начисления Банком подлежащих уплате Клиентом за пользование Кредитом процентов;

3.3.5.3. начисления Банком подлежащих уплате комиссий;

3.3.5.4. возникновения иных денежных обязательств Клиента перед Банком, определенных Договором.

3.3.6. Кредит считается предоставленным Банком со дня отражения на Счете Карты сумм Операций, осуществляемых (полностью или частично) за счет Кредитного лимита/Лимита овердрафта. За пользование Кредитом Клиент уплачивает Банку проценты, начисляемые Банком на сумму Кредита. Проценты за пользование Кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления Кредита, исходя из суммы Основного долга и задолженности по просроченному Основному долгу (при ее наличии) на начало Операционного дня. При этом за базу для начисления процентов берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3.7. В случае превышения сумм Операций над Платежным лимитом при обработке Банком сумм транзакций в порядке и очередности получения Документов от Платежных систем и иных Операций возникает Технический (неразрешенный) овердрафт. При этом Банк взимает пени за Технический (неразрешенный) овердрафт в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.8. Банк наряду с требованиями об оплате Клиентом Задолженности вправе требовать с Клиента, а Клиент обязан уплачивать следующие платежи:

3.3.8.1. налоги и сборы, подлежащие уплате Клиентом (в случаях, когда Банк выступает в отношении таких налогов и сборов в качестве налогового агента);

3.3.8.2. расходы, понесенные Банком в связи с оспариванием Клиентом Операций в порядке, указанном в настоящем разделе (в случае, когда такие расходы после проведения расследования возлагаются на Клиента).

3.3.9. По окончании каждого Отчетного периода Банк информирует Клиента о размере Минимального платежа, сумме платежа для соблюдения Льготного периода, размере ранее не уплаченного в срок Минимального платежа, просроченной задолженности (при наличии), сумме начисленных до даты погашения процентов (при наличии), сумму пеней за несвоевременное погашение задолженности (при наличии) и сроке погашения путем направления SMS-уведомления на мобильный телефон, указанный в Заявлении-Анкетe для получения SMS-уведомлений, либо по электронной почте путем направления Выписки за Отчетный период на адрес электронной почты Клиента при условии, что Клиент в Заявлении-Анкетe указал возможность предоставления Выписки на свой адрес электронной почты.

3.3.10. Дополнительно Клиент вправе получить информацию в Системе ДБО, а также устно с учетом требований, указанных в Приложении 6 к настоящим Условиям и прохождении процедуры идентификации и аутентификации, обратившись в Банк по телефону ЕЦДОК, указанному в Разделе 11 настоящих Условий или лично в Подразделении Банка, осуществляющего обслуживание Клиентов (при этом Банк идентифицирует Держателя в порядке, предусмотренном настоящими Условиями).

3.3.11. В целях погашения Задолженности:

3.3.11.1. Клиент размещает на Счете Карты денежные средства. Наличие денежных средств на Счете Карты при одновременном наличии у Клиента Задолженности по Счету Карты является достаточным основанием для списания Банком на основании заранее данного акцепта Клиента денежных средств со Счета Карты в погашение такой Задолженности в порядке, установленном действующим законодательством и настоящими Условиями;

3.3.11.2. Денежные средства списываются Банком в размере, достаточном для погашения Задолженности в полном объеме (при наличии на Счете Карты суммы денежных средств, достаточной для погашения Задолженности), либо в объеме имеющихся на Счете Карты денежных средств (при их недостаточности для погашения Задолженности в полном объеме).

3.3.11.3. Доступный остаток Кредитного лимита/Лимита овердрафта увеличивается на сумму погашенной части Основного долга за исключением случаев, указанных в п. 3.3.17 Условий (при наличии просроченной задолженности по Счету Карты). При погашении всей суммы просроченной задолженности Кредитный лимит/Лимит овердрафта восстанавливается в полном объеме (в случае, если Банк воспользовался правом заблокировать Доступный остаток Кредитного лимита/Лимита овердрафта);

3.3.11.4. Средства, размещенные Клиентом на Счете Карты и превышающие Задолженность, остаются на Счете Карты и увеличивают Платежный лимит;

3.3.11.5. Под суммой фактически размещенных Клиентом денежных средств понимаются суммы, поступившие на Счет Карты (в том числе от третьих лиц) в течение Платежного периода, а также остаток денежных средств на Счете Карты на начало Платежного периода (при наличии такового).

3.3.12. По Договору, в случаях, предусмотренных Тарифами, может быть установлен Льготный период, при этом:

3.3.12.1. Льготный период применяется только в отношении Операций по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности и т.п.) в валюте РФ на территории РФ, в иностранной валюте за пределами территории РФ, в ТСП, в сети Интернет, в Системе ДБО, совершенных за счет Кредитного лимита/Лимита овердрафта и отраженных на Счете Карты по состоянию на Отчетную дату, если иное не указано в Тарифах. Для соблюдения Льготного периода Клиент должен обеспечить размещение на Счете Карты денежных средств в срок не позднее Расчетной даты и в размере, достаточном для погашения суммы Задолженности на Отчетную дату в полном объеме, указанной в Выписке;

3.3.12.2. В случае если в срок, указанный в качестве даты окончания Льготного периода, Клиент не разместил на Счете Карты сумму денежных средств в размере, достаточном для погашения суммы Задолженности на Отчетную дату в полном объеме, указанном в Выписке, то Льготный период не применяется и проценты по Кредиту, начисленные на сумму Операций, по которым возможно применение Льготного периода, отраженные на Счете Карты в течение Отчетного периода, начисляются со дня, следующего за днем предоставления Кредита, и списываются со Счета Карты. При этом списание со Счета Карты таких процентов осуществляется Банком в дату окончания Платежного периода, в котором наступила соответствующая дата окончания Льготного периода. В указанном случае Клиент должен обеспечить на Счете Карты не позднее Расчетной даты сумму Минимального платежа для погашения Задолженности.

3.3.12.3. Льготный период в отношении Операций, указанных в п.3.3.12.1. Условий, не применяется в случае выставления Банком Клиенту требования о полном погашении Задолженности и/или наличия непогашенной просроченной задолженности.

3.3.13. Сумма Минимального платежа за Отчетный период рассчитывается Банком в соответствии с Индивидуальными условиями и Тарифным планом, применяющимся к взаимоотношениям между Банком и Клиентом в рамках Договора, и обязательна для погашения в Платежный период, но не позднее Расчетной даты.

3.3.14. Денежные средства, размещенные на Счете Карты в сумме, достаточной для исполнения денежных обязательств Клиента полностью, при наличии Задолженности списываются в порядке, определяемом Банком.

3.3.14.1. В случае выполнения условия для предоставления Льготного периода происходит погашение всей суммы Задолженности на Отчетную дату с учетом начисленных процентов по тем суммам Кредита, по которым в соответствии с Условиями и Тарифами не применяется Льготный период. Средства, размещенные на Счете Карты и превышающие Задолженность на Отчетную дату, погашают текущую Задолженность по Основному долгу, при этом, проценты на текущую Задолженность начисляются в Отчетную дату (в соответствии с условиями продукта кредитования) и подлежат списанию в следующем Платежном периоде;

3.3.14.2. В случае невыполнения условия Льготного периода или в случае, если предоставление Льготного периода не предусмотрено соответствующей Программой кредитования/Кредитным продуктом/Тарифами Банка, происходит списание начисленных процентов и суммы Задолженности на Отчетную дату. Средства, размещенные на Счете Карты и превышающие Задолженность на Отчетную дату, погашают текущую Задолженность по

Основному долгу, при этом проценты на текущую задолженность начисляются в Отчетную дату (в соответствии с условиями продукта кредитования/Тарифами Банка) и подлежат списанию в следующем Платежном периоде.

3.3.15. В случае если до Расчетной даты включительно Клиент не разместил на Счете Карты денежные средства в размере Минимального платежа, то такое обстоятельство рассматривается как пропуск Клиентом срока Минимального платежа (Просроченный Минимальный платеж), при этом разница между размером планового Минимального платежа и суммой фактически размещенных Клиентом денежных средств на Счете Карты в течение Платежного периода определяется как просроченная Задолженность, при этом Банк вправе заблокировать сумму неиспользованного Кредитного лимита/Лимита овердрафта. Восстановление Кредитного лимита/Лимита овердрафта осуществляется после полного погашения просроченной Задолженности.

3.3.16. Денежные средства, размещенные на Счете Карты **в сумме, недостаточной для исполнения денежных обязательств** Клиента полностью, погашают задолженность Клиента (Держателя) в следующей очередности:

- 3.3.16.1. Сумма основного долга по Техническому (неразрешенному) овердрафту;
- 3.3.16.2. Сумма просроченных процентов за пользование Кредитом;
- 3.3.16.3. Сумма процентов, начисленных на просроченную задолженность по Основному долгу по текущую дату;
- 3.3.16.4. Сумма просроченной задолженности по Основному долгу;
- 3.3.16.5. Пени за Технический (неразрешенный) овердрафт;
- 3.3.16.6. Пени за несвоевременное погашение Задолженности;
- 3.3.16.7. Сумма процентов, начисленных за пользование Кредитом, включенных в Выписку;
- 3.3.16.8. Сумма процентов, начисленных за пользование Кредитом за текущий период по дате внесения (при наличии просроченной задолженности);
- 3.3.16.9. Сумма Основного долга (непросроченная часть, включенная в Минимальный платеж за текущий период в соответствии с Тарифами);
- 3.3.16.10. Издержки по получению исполнения обязательств Клиента;
- 3.3.16.11. Иные платежи, предусмотренные законодательством о потребительском кредите или договором потребительского кредита.
- 3.3.16.12. Требования Банка об уплате комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, списываемые за счет средств Кредитного лимита/Лимита овердрафта (в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете Карты для списания указанной комиссии на дату ее списания).

3.3.17. В случае превышения поступивших/размещенных на Счете Карты сумм для исполнения обязательств Клиента, и списанных в порядке, предусмотренных настоящими условиями, в том числе в порядке, указанном в п. 3.3.16 настоящих Условий, денежные средства в сумме превышения остатка направляются Банком в счет частичного досрочного исполнения обязательств. При этом Доступный остаток Кредитного лимита/Лимита овердрафта увеличивается на сумму средств, поступивших в счет частичного досрочного погашения Основного долга.

3.3.18. В случае нарушения Клиентом сроков возврата сумм Основного долга и (или) уплаты процентов более сроков, установленных законом, Банк вправе потребовать досрочного возврата Кредита и причитающихся процентов и расторжения договора потребительского кредита, уведомив об этом Клиента не менее чем за 30 (Тридцать) дней с момента направления уведомления. Если Кредит предоставлен на срок менее 60 (Шестидесяти) дней, Клиент должен быть уведомлен не менее чем за 10 (Десять) дней с момента направления ему Банком уведомления.

3.3.19. Дата выставления Клиенту требования о погашении Кредита определяется по усмотрению Банка, при этом в случае отказа Клиента от использования Карты и расторжения Договора по инициативе Клиента требование выставляется Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня приема Банком заявления и возврата Карты в Банк в соответствии с настоящими Условиями.

3.3.20. Если после выставления Банком Клиенту требования о погашении Кредита, процентов и иных платежей сумма денежных обязательств Клиента увеличится, повторное выставление требования не производится, а окончательная сумма, подлежащая уплате Клиентом, определяется в день ее фактического возврата. При этом Банк обязан предоставить Клиенту расчет его денежных обязательств и при необходимости Выписку по Счету Карты.

3.3.21. Порядок и условия погашения Задолженности, установленные настоящим разделом, применяются в рамках Договора, если иные порядок и условия погашения Задолженности не применяются в соответствии с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита или дополнительным соглашением к ним.

3.3.22. Проценты за пользование Кредитом могут быть увеличены по соглашению между Банком и Клиентом, в том числе по окончании срока, на который был предоставлен Кредит с лимитом кредитования, при возобновлении Кредита на новый срок, если действующей на момент возобновления срока Кредита Программой кредитования/Тарифами предусмотрены иные проценты за пользование Кредитом.

3.3.23. Клиенту предоставляется информация о ПСК в соответствии с Общими условиями договора потребительского Кредита, утвержденными Банком.

3.3.24. В случае возникновения оснований, влекущих изменение ПСК, в том числе при продлении или возобновлении срока пользования Кредитом по Тарифам, действующим на момент возобновления, Банк направляет

Клиенту Уведомление о ПСК способом, предусмотренным настоящими Условиями. При получении уведомления Клиенту необходимо обратиться в Банк в возможно короткий срок и подписать Уведомление о ПСК.

3.3.25. Подтверждением получения со стороны Клиента информации о новом размере Полной стоимости Кредита является подписание Клиентом Уведомления о ПСК в Подразделении Банка, ЭП с использованием Системы ДБО или совершение любой операции по Счету Карты, совершенной после отправки Банком Уведомления или SMS-уведомления, с использованием Основной карты или Карты, на которую направляются SMS-уведомления о совершенных Операциях.

3.3.26. При изменениях ПСК в случаях, предусмотренных Условиями, уведомление о новой ПСК доводится до сведения Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3.3.27. По Карте с установленным Кредитным лимитом/Лимит овердрафта, Банк вправе запросить документы, подтверждающие платежеспособность Клиента.

3.3.28. В случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Банк вправе прекратить предоставление Кредитного лимита и выставить Клиенту требование о полном досрочном погашении Задолженности.

3.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ КАРТЫ

3.4.1. После прекращения действия Карты Держатель не вправе использовать Карту/Реквизиты Карты.

3.4.2. Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты окончания срока действия Карты, в течение 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подачи заявления на закрытие Счета Карты. При подаче указанного заявления Банк обеспечивает блокировку Карты и всех Дополнительных Карт, выпущенных к Счету Карты. Урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по Операциям, проведенным с использованием Карты/всех Дополнительных Карт, в том числе погашение Задолженности по Счету Карты, осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с даты Блокировки Банком Карты/всех Дополнительных Карт, выпущенных к Счету Карты Клиента.

3.4.3. После прекращения действия Карты Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями.

3.5. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА СЧЕТА КАРТЫ.

3.5.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор Счета Карты и отказаться от использования Карты, при этом необходимо:

3.5.1.1. предоставить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком, и одновременно возвратить Банку все Карты, выпущенные в рамках Договора Счета Карты (Основную карту и Дополнительные карты), ранее не возвращенные Банку и не заявленные как утраченные/украденные/изъятые. Указанное заявление должно быть предоставлено в Банк не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Датой предоставления заявления считается дата приема заявления Банком;

3.5.1.2. до даты расторжения Договора Счета Карты полностью погасить Задолженность и исполнить иные денежные обязательства по Договору Счета Карты (при наличии).

3.5.2. Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета Карты в порядке и сроки, предусмотренные Гражданским Кодексом РФ. Договор Счета Карты считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение этого срока к Счету Карты не будет выпущена Карта.

3.5.3. Расторжение Договора Счета Карты не освобождает Банк и Клиента от исполнения обязательств, возникших в связи с совершением Операций до даты расторжения Договора Счета Карты, в том числе от обязательств по погашению Задолженности и/или по погашению задолженности, возникшей по основаниям, предусмотренным п. 3.5.5.

3.5.4. С момента регистрации в Банке письменного заявления Клиента о расторжении Договора Счета Карты Банк использует остаток денежных средств на Счете Карты для погашения Задолженности, после чего остаток денежных средств на Счете Карты (при его наличии) выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет на другой счет.

3.5.5. Прекращение действия Договора Счета Карты не освобождает Клиента от обязательства по возмещению Банку сумм Операций, совершенных в течение срока действия Договора Счета Карты, Документы по которым поступили в Банк после окончания его действия, сумма которых не была отражена на Счете Карты. При этом в случае совершения таких Операций за счет денежных средств Банка Клиент обязан возместить проценты, начисленные на сумму таких Операций с момента поступления в Банк Документов по день их оплаты Клиентом, по ставке, определяемой в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

3.5.6. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Карты Клиента. Все обязательства, принятые на себя сторонами в период действия Договора Счета Карты, но не завершённые к моменту его расторжения, исполняются сторонами полностью независимо от прекращения действия Договора Счета Карты.

4. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА ВКЛАДА.

4.1. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ.

4.1.1. Банк на основании Заявления-Анкеты в порядке, отраженном в настоящих Условиях, открывает Клиенту Счет вклада.

4.1.2. Банк принимает от Клиента в наличной или безналичной форме денежные средства (далее "вклад") и обязуется вернуть Клиенту сумму вклада и выплатить проценты на нее в соответствии с настоящими Условиями и Условиями вклада.

4.1.3. Банк открывает Счет вклада в валюте, указанной в Заявлении - Анкете и Условиях вклада.

4.1.4. Договор вклада заключается в порядке, отраженном в настоящих Условиях с использованием Системы ДБО или в Подразделениях Банка и при условии проведения Банком Идентификации Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством и отраженном в настоящих Условиях с учетом пункта 2.7. настоящих Условий.

4.1.5. Основные параметры вклада (сумма вклада, срок вклада, процентная ставка, в т.ч. ставка в случае досрочного востребования вклада, присвоенный Банком номер Счета вклада и вклада до востребования (в случае его открытия согласно Условий вклада)) устанавливаются в Условиях вклада, предоставленных Клиенту в Системе ДБО/Подразделениях Банка и подписанных Клиентом в Системе ДБО ЭП или в Подразделении Банка.

4.1.6. Подтвержденные ЭП действия Клиента в Системе ДБО по открытию Счета вклада, размещению денежных средств на Счете вклада являются акцептом и расцениваются Банком как присоединение Клиента к настоящим Условиям и заключение (соответствующего) Договора.

4.1.7. В Подразделениях Банка, осуществляющих прием денежных средств во вклады, Договор вклада заключается на основании подписанного Клиентом Заявления-Анкеты и Условий вклада, а также путем подачи в Банк документов, необходимых для открытия Счета вклада и проведения Идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящих Условий. (с учетом п. 2.7 настоящих Условий).

4.1.8. Договор считается заключенным с момента поступления полной суммы Вклада, определенной Условиями вклада, на Счет вклада при условии подписания Сторонами Договора ЭП в Системе ДБО или в Подразделении Банка в порядке и в соответствии с настоящими Условиями. Договор может быть изменен письменным соглашением Сторон путем подписания Сторонами Условий вклада в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

4.1.9. Заключение Договора вклада и внесение денежных средств на Счет вклада не удостоверяется сберегательной книжкой.

4.1.10. В случае если соответствующими Условиями вклада предусмотрена пролонгация (возобновление) вклада, то при пролонгации (возобновлении) Договор вклада автоматически продлевается (возобновляется) на срок, аналогичный первоначальному сроку вклада при этом:

4.1.10.1. сумма вклада будет включать в себя остаток денежных средств, размещенных на Счете вклада на начало дня, следующего за днем окончания очередного срока Вклада, при этом размер таких денежных средств не может быть меньше минимальной суммы денежных средств на Счете вклада, указанной в условиях привлечения денежных средств во вклады физических лиц по соответствующему типу Вклада и размещенных на Сайте Банка в сети Интернет и в Подразделениях Банка. При этом стороны подписывают Условия вклада в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

4.1.10.2. сумма процентов, начисленная на сумму вклада до дня пролонгации (возобновления), выплачивается Клиенту (вкладчику) в соответствии с порядком, определенным в соответствующих Условиях вклада;

4.1.11. В случае если Условиями вклада не предусмотрена пролонгация (возобновление) вклада, и Клиент не требует возврата суммы вклада по истечении Срока вклада, Договор вклада считается продленным на условиях вклада «до востребования» в соответствии с п.4 ст. 837 ГК РФ, и сумма вклада, а также проценты по вкладу, выплачиваемые в конце срока, переводятся на Счет вклада «до востребования» Клиента, открытый на его имя в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

4.1.12. По Счету вклада доступны Операции, совершаемые Клиентом или Банком на основании распоряжения Клиента (в т.ч. в форме заранее данного акцепта):

4.1.12.1. зачисление денежных средств на Счет вклада;

4.1.12.2. отражение сумм процентов, начисленных в соответствии с Тарифами и Условиями вклада, по Счету вклада;

4.1.12.3. получение наличных денежных средств со Счета вклада;

4.1.12.4. списание денежных средств со Счета вклада в пользу третьих лиц по основаниям, предусмотренным законодательством РФ или заключенными Банком с Клиентом иными договорами;

4.1.12.5. перевод денежных средств Клиента со Счета вклада в валюте РФ на Счета Клиента/физических лиц, открытые в Банке/в ином Банке;

- 4.1.12.6. перевод денежных средств Клиента со Счета вклада в иностранной валюте на Счета Клиента, открытые в Банке/в ином банке;
- 4.1.12.7. перевод денежных средств в валюте РФ по распоряжению Клиента в пользу получателей денежных средств и поставщиков услуг, осуществляемый в Системе ДБО;
- 4.1.12.8. иные операции в рублях РФ и иностранной валюте, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- 4.1.12.9. валютные операции по Счету вклада совершаются с соблюдением требований валютного законодательства РФ;
- 4.1.12.10. оплата/списание комиссий Банка на основании заранее данного акцепта Клиента по операциям, совершаемым по Счету вклада;
- 4.1.12.11. получение Информационно-сервисных услуг по Счету вклада (в т.ч. получение Выписок по Счету).
- 4.1.13. Перечисление денежных средств со Счета вклада осуществляется исключительно на основании письменного заявления Клиента или на основании распоряжения в электронном виде, подписанном ЭП, за исключением случаев, установленных законодательством РФ, а также случаев, когда списание средств осуществляется на основании заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента или, если Условиями вклада предусмотрено перечисление причисленных ко вкладу процентов на отдельный Счет/счет. В подразделении Банка расчетные документы, составляются и подписываются уполномоченными сотрудниками Банка.
- 4.1.14. Присоединившись к настоящим Условиям, Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание со Счета вклада денежных средств, в сумме ошибочно зачисленных на Счет вклада, сумм комиссионного вознаграждения, сумм задолженности Банку по другим договорам, заключенным с Банком, сумм причисленных ко вкладу процентов на отдельный Счет/счет (если предусмотрено Условиями вклада), а также на списание денежных средств в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 4.1.15. При совершении Операций по Счету вклада, обслуживании Счета вклада Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами. Комиссионное вознаграждение списывается Банком на основании распоряжения Клиента, в том числе выраженного в форме заранее данного акцепта в соответствии с Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012. В том числе настоящими Условиями Клиент уведомлен, что в случае досрочного расторжения вклада и получении им наличных денежных средств, поступивших во вклад безналичным путём, или перевода денежных средств, в т.ч. в Системе ДБО на иные Счета/счета, Банком взимается комиссия согласно Тарифам, действующим на дату получения/перевода денежных средств.
- 4.1.16. В случае, если Условиями вклада предусмотрено частичное пополнение суммы вклада, увеличение суммы вклада осуществляется в размере, порядке и сроки, установленные Условиями вклада для соответствующего типа вклада, путем внесения дополнительных взносов в валюте вклада через кассу Банка либо в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на Счет вклада.
- 4.1.17. Условия вклада могут предусматривать уменьшение суммы вклада путем изъятия Клиентом части средств в наличной форме через кассу Банка или в безналичном порядке путем перечисления указанных денежных средств на Счета/счета Клиента, открытые в Банке/ином банке, при этом Банк вправе устанавливать сумму неснижаемого остатка по Счету вклада.
- 4.1.18. В случае списания Банком денежных средств со Счета вклада полностью или частично (за исключением выплаты присоединенных к сумме вклада процентов в соответствии с Условиями вклада и/или суммы частичного изъятия вклада) до истечения срока вклада по поручению/распоряжению Клиента, поданного, в том числе в Системе ДБО, или по другим основаниям, предусмотренным законодательством РФ, Договор считается расторгнутым досрочно. При этом удержание комиссионного вознаграждения и выплата процентов производится Банком в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами, Условиями вклада. Поручение/распоряжение Клиента, поданного в Системе ДБО считается надлежащим образом исполненным при подтверждении поручения/распоряжения Клиента Электронной подписью.
- 4.1.19. При досрочном расторжении Договора вклада выплата процентов осуществляется по ставке (-ам), в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Условиями и Условиями вклада.
- 4.1.20. Основанием для закрытия Счета вклада является прекращение Договора вклада по основаниям, предусмотренными настоящими Условиями, Условиями вклада.
- 4.1.21. В случае, когда в соответствии с Налоговым кодексом РФ Банк является налоговым агентом, Банк перечисляет сумму налога на доходы Клиента, полученные им в виде процентов по вкладу, в доход бюджета без дополнительного распоряжения Клиента.

4.2. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ ВКЛАДА

4.2.1. Для зачисления суммы вклада и отражения Операций по нему Банк на основании Заявления-Анкеты Клиента открывает Счет вклада, который указывается в Условиях вклада (привлечения денежных средств во вклады физических лиц), подписанными Сторонами ЭП в Системе ДБО или в Подразделении Банка в соответствии с настоящими Условиями.

4.2.2. При этом Банк обязуется по требованию Клиента выдать реквизиты номера Счета вклада (бесплатно).

4.2.3. Клиент вносит на Счет вклада, а Банк принимает от Клиента в качестве вклада денежные средства и обязуется возратить сумму денежных средств и начисленных процентов в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями, Условиями вклада.

4.2.4. После поступления денежных средств на Счет вклада Банк размещает в Системе ДБО информацию с указанием основных параметров вклада, а именно: Счет вклада; название вклада; номер банковского счета, на который будет выплачен вклад и проценты по вкладу (если это предусмотрено Условиями вклада); номер Договора вклада; срок действия вклада, а также иную информацию о параметрах и Условиях обслуживания вклада.

4.2.5. Размещение денежных средств на Счет вклада может производиться:

4.2.5.1. путем перечисления денежных средств со Счета Карты,

4.2.5.2. путем перечисления денежных средств с Текущего счета,

4.2.5.3. путем внесения денежных средств наличным способом в кассу Банка;

4.2.5.4. другим способом, предусмотренным законодательством РФ.

При этом сумма денежных средств должна быть не меньше минимальной суммы вклада (сумме неснижаемого остатка), установленной Условиями вклада или минимальной суммы дополнительных взносов, если пополнение вклада предусмотрено Условиями вклада.

4.2.6. В случае поступления денежных средств с целью размещения и (или) пополнения вклада в валюте, отличной от валюты вклада, Банк осуществляет конвертацию денежных средств по внутреннему курсу Банка, установленному на начало Операционного дня даты отражения Операции по Счету вклада.

4.2.7. Внесение первоначального взноса во вклад и дополнительных взносов во вклад, в том числе путем безналичного перечисления с иных счетов, открытых в Банке/ином банке (если предусмотрено Условиями вклада) удостоверяется расчётным Документом (ЭД, в случае если распоряжение Клиента составлено в электронном виде с использованием Системы ДБО, подписанным ЭП) либо кассовым документом (в случае внесения денежных средств в валюте вклада через кассу Банка). Банк имеет право составлять расчётные документы от имени Клиента при пролонгации или закрытии вклада, а также в других случаях, предусмотренных Условиями вклада.

4.3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ, УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ВКЛАДА

4.3.1. Проценты по вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, до дня окончания срока вклада включительно или до даты расторжения Договора вклада в порядке, отраженном в настоящих Условиях, Условиях вклада.

4.3.2. Начисление и выплата процентов на дополнительные взносы во вклад осуществляется по ставкам, в порядке и сроки, указанным в Условиях вклада. При исчислении процентов учитывается фактическое количество календарных дней размещения сумм дополнительных взносов во вкладе.

4.3.3. Условиями вклада может быть предусмотрена капитализация процентов по Вкладу. В указанном случае, проценты по вкладу, присоединяются к сумме вклада, увеличивая ее (капитализируются), в порядке и сроки, предусмотренные Условиями вклада.

4.3.4. В случае, если Условиями вклада предусмотрена ежемесячная/ежегодная капитализация процентов, то при досрочном расторжении Договора вклада расчет суммы процентов по ставке «до востребования» осуществляется за период со дня, следующего за днем последней капитализации (причисления) процентов по вкладу, по день возврата полной суммы вклада включительно. При этом ранее начисленные и выплаченные на Счет вклада проценты Банком не взимаются.

4.3.5. Если Условиями вклада не установлено иное, выплата процентов при досрочном расторжении Договора вклада осуществляется по ставке «до востребования», действующей в Банке на момент расторжения.

4.3.6. При досрочном расторжении Договора вклада Условиями вклада может быть предусмотрен пересчет процентов по ставке отличной от процентной ставки на дату заключения Договора (определенной на дату расторжения) или ставке «до востребования» исходя из фактического срока нахождения денежных средств во вкладе (со дня, следующего за днем поступления суммы во вклад, по день досрочного расторжения Договора включительно).

При этом, если это предусмотрено Условиями вклада, при расторжении Договора вклада сумма излишне выплаченных процентов, определяемая как разница между процентами, выплаченными по ставке, действующей на дату заключения Договора вклада и процентной ставке, определенной на дату расторжения или ставке «до востребования», удерживается Банком без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

4.3.7. Выплата процентов по вкладу производится в порядке и сроки, установленные Условиями вклада.

4.3.8. В случае, если это предусмотрено Условиями вклада, Клиент вправе поручить Банку в течение всего срока действия Договора/ в дату выплаты процентов по вкладу/в дату окончания или досрочного расторжения Договора вклада, производить списание сумм выплаченных процентов и/или суммы вклада со Счета вклада и зачисление их на счет вклада «до востребования»/Счет/Текущий счет/иной счет, открытый в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт).

4.3.9. Изменение процентной ставки по вкладу, указанной в Условиях вклада, в части ее снижения не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения вклада в случае введение в действие Банком новых видов вкладов. При размещении новых вкладов, а также пролонгации (возобновлении) действующих вкладов применяется процентная ставка, действующая на день такого размещения/пролонгации (возобновлении) вклада.

5. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

5.1. Текущий счет открывается Клиенту в целях совершения расчетных операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и частной практики.

5.2. Договор Текущего счета заключается в порядке, отраженном в настоящих Условиях с использованием Системы ДБО или в Подразделениях Банка и при условии проведения Банком Идентификации Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и отраженном в настоящих Условиях с учетом пункта 2.7. настоящих Условий.

5.3. Текущий счет Клиенту открывается Банком на основании настоящих Условий, Тарифов и Заявления-Анкеты Клиента в указанной в нем валюте и при условии представления документов, необходимых для открытия и ведения Текущего счета, согласно утвержденного Банком перечня, предназначенного для обслуживания клиентов по открытию Текущих счетов физических лиц, который размещается на Сайте Банка и (или) в Подразделениях Банка.

5.4. Подтвержденные ЭП действия Клиента в Системе ДБО по открытию Текущего счета (при условии соответствующей функциональности в Системе ДБО) являются акцептом и расцениваются Банком как присоединение Клиента к настоящим Условиям и заключение (соответствующего) Договора.

5.5. В Подразделениях Банка, осуществляющих открытие и обслуживание Текущих счетов, Договор Текущего счета заключается на основании подписанного Клиентом Заявления-Анкеты в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, а также путем подачи в Банк документов, необходимых для открытия Текущего счета и проведения Идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ, Банка, настоящих Условий и банковских правил.

5.5.1. По Текущему счету доступны Операции, совершаемые Клиентом или Банком:

5.5.1.1. зачисление денежных средств на Текущий счет;

5.5.1.2. получение наличных денежных средств с Текущего счета;

5.5.1.3. списание денежных средств с Текущего счета в пользу третьих лиц по основаниям, предусмотренным законодательством РФ или заключенными Банком с Клиентом иными договорами;

5.5.1.4. перевод денежных средств Клиента с Текущего счета в валюту РФ на Счета Клиента/иных лиц, открытые в Банке и иных кредитных организациях;

5.5.1.5. перевод денежных средств Клиента с Текущего счета в иностранной валюте на Счета Клиента/иных лиц, открытые в Банке и иных кредитных организациях, в т.ч. вне территории РФ;

5.5.1.6. перевод денежных средств в валюту РФ по распоряжению Клиента в пользу получателей денежных средств и поставщиков услуг, в т.ч. осуществляемый в Системе ДБО;

5.5.1.7. оплата/списание комиссий Банка на основании заранее данного акцепта Клиента по операциям, совершаемым по Текущему счету;

5.5.1.8. получение Информационно-сервисных услуг по Текущему счету (в т.ч. получение Выписок по Счету).

5.6. Операции по Текущему счету производятся в течение Операционного дня в пределах остатка средств на Текущем счете. При недостаточности денежных средств на Текущем счете распоряжения Клиента не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется. Частичное исполнение распоряжений Клиента (плательщика), получателей или взыскателей возможно только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативных актов Банка России.

5.7. Распоряжения Клиента (его представителя) по Текущему счету принимаются Банком к исполнению при Идентификации Клиента (представителя Клиента) в порядке, предусмотренном действующим законодательством, настоящими Условиями.

5.8. За исключением случаев, установленных законодательством, а также случаев, когда списание средств осуществляется на основании заранее данного акцепта без дополнительного распоряжения Клиента, перевод денежных средств с Текущего счета осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента по представленным расчетным (платежным) документам, в том числе, в Системе ДБО, подписанном ЭП, по формам, установленным Банком России, Банком.

5.9. Банк по запросу Клиента выдает выписки по Текущему счету и предоставляет справки об остатке денежных средств на Текущем счете.

5.10. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств по Текущему счету Клиента. После открытия Текущего счета Банк размещает в Системе ДБО информацию с указанием основных параметров Текущего счета, а именно: номер Текущего счета; номер Договора Текущего счета; валюта Текущего счета; реквизиты для перечисления денежных средств и пр.

5.11. По Текущему счету допускается совершение Операций, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями.

5.12. Перевод денежных средств с Текущего счета, в том числе в оплату поставщиков услуг и получателям средств в Системе ДБО, осуществляется:

5.12.1. на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо на основании платежного поручения, подписанного лицом, наделенного правом подписи

согласно Карточки к Текущему счету (разовое поручение);

5.12.2. на основании письменного заявления Клиента для перечисления денежных средств на банковские счета в течение определенного времени, составленного на бумажном носителе по форме (долгосрочное поручение);

5.12.3. на основании распоряжения надлежащим образом сформированного, подписанного ЭП и переданного в Банк в виде ЭД, возможность составления и передачи в Банк которого предусмотрена функциональностью Системы ДБО – при совершении Операции в системе ДБО.

При совершении Операций по Текущему Счету на основании заявлений Клиента расчетные документы, необходимые для проведения Операции, составляются и подписываются Банком.

5.13. Банк при приеме к исполнению Документов, составленных в соответствии с пунктом 5.12 настоящих Условий, обеспечивает проверку Документов в целях выявления ошибок, неточностей, допущенных при их оформлении, признания сомнительным удостоверения права распоряжения Текущим счетом, проверку представления Клиентом необходимых документов, подтверждающих проведение Операций, если это предусмотрено законодательством РФ, настоящими Условиями. Распоряжения Клиента принимаются к исполнению, если соответствуют требованиям к форме и реквизитам, установленными нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, банковскими правилами. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Документа в электронном виде банк не принимает Документ к исполнению и направляет отправителю уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном Системой ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

5.14. Внесение денежных средств на Текущий счет может осуществляться наличными денежными средствами через кассу Банка, а также безналичным способом, в том числе с использованием Системы ДБО.

5.15. Банк зачисляет денежные средства, внесенные Клиентом через кассу Банка на Текущий счет в тот же день.

5.16. Банк осуществляет прием/выдачу наличных денежных средств на Текущий счет/с Текущего счета на основании приходных/расходных кассовых ордеров.

5.17. Банк осуществляет зачисление на Текущий счет денежные средства, поступившие безналичным способом, осуществление перевода, выдачу поступивших на Текущий счет Клиента безналичные денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) Документа, заявления.

5.18. Внесение денежных средств на Текущий счет третьими лицами допускается в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России, в том числе, в валюте, отличной от валюты РФ. При этом Банк вправе не зачислять на Текущий счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Текущий счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа.

5.19. Банк взимает плату за проведение Операций по Текущему счету, в соответствии с Тарифами (тарифы обслуживания текущих счетов физических лиц, являющимися составной частью Сборника тарифов комиссионного вознаграждения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО).)

5.20. Плата за услуги списывается Банком с Текущего счета Клиента в валюте Текущего счета одновременно с проведением Операции без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

5.21. Распоряжение в форме заранее данного акцепта может быть дано Клиентом в Договоре и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте (п. 2.9.1. Положения Банка России № 383-П от 19.06.2012).

5.22. Настоящим, присоединившись к Условиям и заключив Договор, Клиент предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) списывать с Текущего счета без дополнительных распоряжений Клиента находящиеся на Текущем счете:

5.22.1. денежные средства, ошибочно зачисленные на Текущий счет Клиента;

5.22.2. денежные средства, причитающиеся Банку по другим договорам, заключенным между Банком и Клиентом, как до даты заключения Договора, так и в любое время в течение срока его действия, с правом конвертации денежных средств в валюту обязательств по курсу, установленному Банком на день списания средств с Текущего счета;

5.22.3. плату за предоставленные Банком услуги по действующим Тарифам Банка;

5.22.4. денежные средства в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.23. Договор Текущего счета заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его заключения в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

5.24. По заявлению Клиента Договор может быть расторгнут в любое время работы Банка.

5.25. Банк вправе отказаться от исполнения Договора по истечении 2 (Двух) лет после проведения последней банковской Операции при условии отсутствия средств на Текущем счете. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления о расторжении Договора Текущего

счета, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. В этот период Банк не вправе осуществлять операции по Текущему счету Клиента, за исключением Операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств по Текущему счету.

5.26. По требованию Банка Договор Текущего счета может быть расторгнут судом при отсутствии Операций по Текущему счету в течение года.

5.27. Остаток денежных средств на Текущем счете выдается Клиенту наличными через кассу Банка либо по его распоряжению перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего распоряжения Клиента, подписанного собственноручно Клиентом в Подразделении Банка или ЭП в Системе ДБО. В случае, если Текущий счет открыт в иностранной валюте, выплата дробной части общей суммы иностранной валюты, то есть суммы менее минимального бумажного денежного знака иностранной валюты, производится в валюте РФ по курсу соответствующей валюты к рублю РФ, установленному Банком на момент совершения операции.

5.28. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

5.29. Расторжение Договора является основанием закрытия Текущего счета Клиента. Все обязательства, принятые на себя сторонами в период действия Договора Текущего счета, но не завершённые к моменту его расторжения, исполняются сторонами полностью независимо от прекращения действия Договора Текущего счета.

6. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАНИЯ, БЛОКИРОВАНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛИЕНТОМ/ДЕРЖАТЕЛЕМ СИСТЕМЫ ДБО

6.1. Банк предоставляет доступ в Систему ДБО на основании сведений, указанных физическим лицом в Заявлении-Анкетe, содержащихся в предоставленных физическим лицом документах, при условии принятия Банком положительного решения о заключении Договора и/или на основании ранее заключенного Договора/договора.

6.2. Использование Системы ДБО позволяет Клиенту/Держателю осуществлять Операции в пределах Расходного лимита (при совершении Операций с использованием Карты) или в пределах остатка по Текущему счету/Счету вклада с учетом установленных Банком лимитов на совершение Операций в Системе ДБО.

6.3. Средства доступа в Систему ДБО предоставляются Клиентам/Держателям Карт, с момента заключения соответствующего Договора.

6.4. В рамках Договора Банк предоставляет услуги дистанционного обслуживания круглосуточно, за исключением времени, используемого на техническое обслуживание Системы и в случае установления ограничения на совершение отдельных видов Операций/исполнение распоряжений Клиента/Держателя в течение Операционного дня Банка.

6.5. Основанием для регистрации Клиента/Держателя в Системе ДБО и предоставление ему Средств доступа в Систему является направленное Банку согласие с настоящими Условиями, отправленное с использованием электронных каналов связи и подписанное кодом подтверждения.

6.6. Доступ к Системе ДБО осуществляется с персонального компьютера и/или с мобильного устройства с использованием Логина, временного/постоянного Пароля, Одноразового пароля, Тач АйДи или ПИН-кода для входа в приложение для мобильных устройств.

6.7. Для получения доступа к Системе Клиент/Держатель должен самостоятельно пройти процедуру регистрации на Сайте Банка и/или в приложении для мобильных устройств на основании данных Карты/Счета

6.8. Для ознакомления Клиентов/Держателей с информацией о работе в Системе ДБО Банк размещает Руководство пользователя в Системе и на Сайте Банка.

6.9. Логин и ПИН-код для входа в приложение для мобильных устройств используются Клиентом/Держателем многократно и могут быть изменены Клиентом/Держателем самостоятельно с использованием соответствующей функциональности Системы ДБО.

6.10. Указанный в Заявлении-Анкетe и/или при прохождении процедуры регистрации в Системе номер мобильного телефона является средством доставки Держателю Одноразовых паролей и других данных, необходимых для входа в Систему. Для доставки Одноразовых паролей рекомендуется использовать мобильное устройство отличное от того, с которого осуществляется доступ к Системе ДБО.

6.11. Три неудачных попытки ввода ПИН-кода для входа в приложение для мобильных устройств или Тач АйДи ведут к временной блокировке доступа в Систему ДБО.

6.12. Пять неудачных попыток ввода Логина и/или временного/постоянного Пароля и/или Одноразового пароля ведут к блокированию Средств доступа в Систему. Восстановление доступа возможно только при обращении Клиента/Держателя в ЕЦДОК.

6.13. Одноразовый пароль, используемый в целях Идентификации и Аутентификации Клиента / Держателя, генерируется и направляется Системой Клиенту/Держателю на номер телефона, указанный Клиентом/Держателям в Заявлении-Анкетe для таких уведомлений и/или при прохождении процедуры регистрации в Системе, после успешно введенных Клиентом/Держателем Логина и Пароля. Банк средствами Системы осуществляет проверку правильности и подлинности Одноразового пароля, результаты которой фиксируются в Журнале событий. В случае положительного результата проверки Одноразового пароля Банком предоставляется доступ к услугам Системы.

6.14. В рамках использования Системы ДБО Клиенту доступны все Операции с использованием Счета (с учетом установленных Банком ограничений на проведение операций в Системе ДБО (при их наличии)) и получение Информационно-сервисных услуг по Счетам. Держателю Дополнительной карты в рамках использования Системы ДБО доступны только Операции по Карте, выпущенной на его имя, Операции по его Текущим счетам/Счетам вклада и получение Информационно-сервисных услуг по Карте, выпущенной на его имя.

6.15. Клиент/Держатель осуществляет с использованием Системы ДБО Операции по Счетам (в том числе с использованием Карты/ее Реквизитов), открытым в валюте РФ и (или) в иностранной валюте (с учетом функциональности Системы ДБО и установленных Банком ограничений на проведение операций в Системе ДБО (при их наличии)):

6.15.1.1. перевод денежных средств в валюте РФ по распоряжению Клиента/Держателя в пользу получателей денежных средств и поставщиков услуг, размещенного на Сайте Банка в сети Интернет и в Системе ДБО, действующего на момент совершения Операции в валюте РФ;

6.15.1.2. перевод денежных средств Клиента со Счетов в валюте РФ на Счета Клиента/физических лиц, открытые в Банке;

6.15.1.3. перевод денежных средств Клиента со Счетов в иностранной валюте на Счета Клиента, открытые в Банке;

6.15.1.4. списание денежных средств со Счетов в пользу третьих лиц по основаниям, предусмотренным законодательством РФ или заключенными Банком с Клиентом иными договорами;

6.15.1.5. получение Информационно-сервисных услуг по Картам/Счетам (в т.ч. получение Выписок по Счетам). Получение Выписок по Счетам Карт доступно только Клиенту. Держатель вправе получать Выписку только по Карте.

6.15.2. ПИН-код, равно как и Код безопасности или Одноразовый пароль, представляет собой аналог собственноручной подписи Держателя. Использование ПИН-кода и/или Кода безопасности, и/или Одноразового пароля при совершении Операции является для Банка неоспоримым подтверждением факта и доказательством совершения Операции Держателем лично и относится к ЭП.

6.16. Срок предоставления услуг ДБО для проведения Операций равен сроку действия Карты и(или) сроку действия Договора Счета. Срок предоставления иных услуг ДБО не ограничен по сроку и действует до отказа физического лица от использования Средств доступа в Систему и/или ограничения Банком соответствующей функциональности.

6.17. Все действия, совершаемые Клиентом/Держателем в Системе ДБО, фиксируются в Журнале событий. Клиент/Держатель признает, что Журнал событий является достаточным доказательством совершения Операции и может использоваться Банком в качестве подтверждения действий Клиента/Держателя в Системе. Извлечения из Журнала событий в виде формируемых отчетов (реестров) по проведенным Операциям в Системе на бумажном носителе, подписанных уполномоченным лицом Банка и скрепленных печатью Банка, являются достаточным доказательством фактов совершения Клиентом/Держателем Операций и действий, предусмотренных Договором, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

6.18. Только Клиент/Держатель вправе пользоваться Средствами доступа в Систему ДБО. Передача Средств доступа в Систему ДБО третьим лицам запрещена.

6.19. Средства доступа в Систему ДБО могут быть заблокированы Банком в случаях, установленных настоящим разделом Условий, а также по основаниям, предусмотренным п.8.3.2., п. 8.3.29.. С момента блокировки Средств доступа в Систему ДБО до момента разблокировки Средств доступа в Систему ДБО, Средства доступа в Систему ДБО не могут использоваться Клиентом/Держателем.

6.20. Банк вправе отказать Клиенту/Держателю в использовании Системы ДБО в случае отсутствия в течение 3-х месяцев фактов входа Клиента/Держателя в Систему ДБО с использованием Средств доступа. Для возобновления использования Клиентом Системы ДБО ему необходимо получить новые Средства доступа в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

6.21. В случае подключения к Системе ДБО, Клиент имеет возможность акцептовать условия оферт, передача в Банк которых технологически предусмотрена Системой ДБО, подписанные (подтвержденные) соответствующими Одноразовыми паролями/ЭП (при установлении) в порядке, предусмотренном Условиями, касающихся предоставления Банком отдельных / дополнительных услуг либо выполнения Банком отдельных / дополнительных действий для Клиента, изменение условий ранее заключенных договоров с Клиентом, участия в различных программах Банка (если возможность их заключения предусмотрена функциональностью Системы ДБО).

6.22. Клиент/Держатель вправе в любое время отказаться от использования Системы ДБО путем прекращения использования Системы. При этом предоставление Банком в полной функциональности услуг в Системе ДБО прекращается с момента расторжения всех Договоров в т.ч. в порядке, предусмотренном п.п.3.4., 3.5., 4, 5.24 - 5.29 настоящих Условий. С момента расторжения/прекращения действия последнего из действующих Договоров, предусмотренных настоящими Условиями, заключенных с Клиентом/Держателем, заведении в отношении Клиента дела о банкротстве, Банк вправе ограничивать функциональность Системы ДБО или заблокировать доступ в Систему ДБО.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА/ДЕРЖАТЕЛЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ, ЕЕ РЕКВИЗИТОВ И/ИЛИ СИСТЕМЫ ДБО. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ.

7.1.1. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее- *Федеральный закон №161-ФЗ*) Банк информирует Клиента о каждой операции, совершенной с использованием ЭСП следующим образом:

– Держатель Основной, Дополнительной карты, Виртуальной карты о каждой Операции, совершенной с использованием Карты, ее Реквизитов или Системы ДБО, уведомляется путем направления SMS-уведомления/Push-уведомления на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении-Анкетe, не позднее 7 календарных дней после проведения Операции. Дополнительно Банк может направить уведомление на адрес электронной почты (e-mail), указанный Клиентом в Заявлении-Анкетe или в профиле Клиента в Системе ДБО. Банк направляет уведомления только по авторизованным Операциям с использованием Карты, ее Реквизитов;

– Клиент о каждой Операции по Текущему счету/Счету вклада, совершенной с использованием Системы ДБО, уведомляется путем отражения указанной операции в Выписке по Текущему счету/Счету вклада либо путем направления SMS-уведомления/ Push-уведомления на номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении-Анкетe, не позднее 7 календарных дней после проведения Операции (при наличии услуги SMS-уведомления в Тарифах по обслуживанию Текущего счета/Счета вклада) и включения в Системе ДБО режима направления Push-

уведомлений. Дополнительно Банк может направить уведомление на адрес электронной почты (e-mail), указанный Клиентом в Заявлении-Анкете или в профиле Клиента в Системе ДБО.

7.1.2. Держатель считается надлежащим образом уведомленным с момента направления уведомления, указанного в электронном протоколе передачи SMS-уведомления / Push-уведомления или сообщения, направленного по e-mail, указанного в Системе ДБО.

7.1.3. Клиент считается надлежащим образом уведомленным с момента отражения Операции в Выписке по Текущему счету/Счету вклада или сообщения, направленного по e-mail, указанному в Системе ДБО, а при подключении услуги SMS-информирования/ Push-уведомления - с момента направления уведомления, указанного в электронном протоколе передачи SMS-уведомления / Push-уведомления.

7.1.4. Банк вправе взимать вознаграждение за предоставление SMS-уведомлений в рамках Услуги SMS-информирования в соответствии с Тарифами, за исключением платы за применение технологии 3-D Secure и уведомлений, указанных в п. 7.1.1. и 3.3.9. настоящих Условий.

7.1.5. Услуги SMS-информирования и SMS-уведомления предоставляются в течение срока действия Карты/срока действия Счета (с учетом срока действия перевыпущенных Карт Держателя) в соответствии с настоящими Условиями.

7.1.6. Клиент/Держатель вправе в любой момент изменить номер мобильного телефона для получения SMS-уведомлений и (или) e-mail, подав заявление по установленной Банком форме или изменив номер телефона в Системе ДБО (при наличии такой функциональности) при условии подписания заявления на изменение персональных данных, поданного в Системе ДБО, ЭП (при наличии функциональности, предусмотренной Системой ДБО). До предоставления соответствующего заявления Клиент/Держатель считается надлежащим образом уведомленным при направлении Банком SMS-уведомления на номер телефона или сообщения на e-mail, указанные Клиентом в Заявлении-Анкете, в том числе если номер не обслуживается и/или заблокирован.

7.1.7. Клиент/Держатель обязуется предоставлять в Банк действующий номер мобильного телефона, необходимый для направления SMS-уведомлений, указанных в п. 7.1.1. и 7.1.2. настоящих Условий.

7.1.8. Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом/Держателем уведомлений об Операциях, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО не по вине Банка (неверно указанного номера мобильного телефона или e-mail, блокировки номера, отсутствия связи, отключения доступа к Интернету), ограничения на доставку уведомлений со стороны оператора мобильной связи, провайдера предоставления услуг по доступу в сеть Интернет либо по причине отсутствия у Клиента/Держателя доступа к средствам получения уведомлений, возникшие по независящим от Банка причинам.

7.1.9. В случае отказа Держателя от предоставления действующего номера мобильного телефона для направления SMS-уведомлений об Операциях, совершенных с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО, присоединение Держателя к настоящим Условиям не осуществляется. В случае отказа Клиента от предоставления действующего номера мобильного телефона для направления SMS-уведомлений об Операциях, совершенных по Текущему счету/Счету вклада с использованием Системы ДБО, подключение к Системе ДБО не осуществляется.

7.1.10. В случае, если пользование Картой осуществлялось Держателем до вступления в силу статьи 9 Федерального закона №161-ФЗ в полном объеме и Клиент/Держатель не предоставил номер мобильного телефона для получения сообщений о произведенных с использованием Карты Операциях, Банк вправе установить Лимиты на совершение Операций или заблокировать Карту в порядке, предусмотренном в п. 8.3.8. и п. 8.3.10. настоящих Условий соответственно.

7.1.11. В случае утраты Карты (Основной, Дополнительной, Реквизитов Виртуальной карты), Средств доступа в Систему ДБО и (или) их использования без согласия Клиента/Держателя Клиент/Держатель обязан направить соответствующее уведомление Банку в свободной письменной или устной форме по любому удобному каналу связи (телефон, факс, e-mail и т.д.) по реквизитам, указанным в разделе 11 настоящих Условий, или заблокировать Карту самостоятельно в Системе ДБО, незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты/Средств доступа к Системе ДБО и (или) их использования без согласия Клиента/Держателя, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка SMS – уведомления/ Push-уведомления и/или Выписки по Счету (для Текущего счета/Счета вклада) о совершенной Операции в порядке, установленном настоящим Разделом.

7.1.12. В случае если Банк уведомил Клиента/Держателя о совершенной Операции в порядке, указанном в настоящих Условиях, и Клиент/Держатель не направил в Банк или направил позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции, уведомление, предусмотренное п. 7.1.11. настоящих Условий, Банк не обязан возмещать Клиенту/Держателю сумму Операции, совершенной без согласия Клиента/Держателя.

7.1.13. В случае если Банк уведомил Клиента/Держателя о совершении Операции в порядке, указанном в настоящих Условиях, и Клиент/Держатель направил в Банк уведомление, предусмотренное п. 7.1.11. настоящих Условий не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении Операции, но Операция была осуществлена Клиентом/Держателем с нарушением порядка использования Карты/Системы ДБО, что повлекло совершение Операции без согласия Клиента/Держателя, Банк не возмещает Клиенту/Держателю сумму оспариваемой Операции.

7.1.14. Срок рассмотрения претензии зависит от срока предоставления Банку Документов, относящихся к такой Операции, в т.ч. от ТСП либо Платежной системы, Банк рассматривает и принимает решение по претензии Клиента/Держателя в срок не более чем 30 (Тридцать) календарных дней в случае перевода денежных средств на территории РФ с даты получения Банком такой претензии и не более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в случае трансграничного перевода.

7.1.15. В случае принятия Банком положительного решения по претензии, в результате которого требуется осуществить перечисление средств в пользу Клиента/Держателя, такое перечисление осуществляется Банком путем зачисления на Счет в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента принятия положительного решения по претензии.

7.1.16. Риск возникновения убытков по неправомерным Операциям, совершенным с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО, несет Клиент/Держатель до момента извещения Банка об утере/краже/изъятии Карты/Реквизитов Карты/Средств доступа к Системе ДБО и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО третьими лицами без согласия Клиента/Держателя с учетом соблюдения сроков, указанных в п. 7.1.11. настоящих Условий.

7.1.17. Операции, совершенные с применением ПИН-кода/Одноразового пароля, признаются совершенными Клиентом/Держателем.

7.1.18. Операции, совершенные с использованием Реквизитов Карты/Виртуальной карты, осуществляются с применением технологии 3-D Secure в порядке, отраженном в Приложении 3 настоящих Условий, и признаются совершенными Держателем.

7.1.19. Риски возникновения неработоспособности Карты и убытков, с этим связанных, несет Держатель.

7.1.20. В случае несвоевременного или некачественного оказания Банком услуг Клиент/Держатель вправе обратиться в Банк с претензией. Подать такую претензию можно по форме, установленной Банком, или в произвольной форме, лично в любом Подразделении Банка, в ЕЦДОК, отправив по почте или вручить иным способом, который позволит идентифицировать Клиента.

7.1.21. К претензии Клиент/Держатель обязан приложить все имеющиеся у него документы, обосновывающие суть претензии. Также Клиент/Держатель обязан лично предъявить сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность Клиента/Держателя, если претензия не была направлена по почте. В случае получения претензии по почте Банк направляет ответ почтой, если данные, указанные в претензии совпадают с данными, указанными в Заявлении-Анкетe.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

8.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ

8.1.1. При принятии Банком положительного решения об открытии Клиенту/Держателю Счета и присоединения Клиента/Держателя к настоящим Условиям (в зависимости от данных, указанных Клиентом в Заявлении-анкете, и вида Счета, открываемого Клиенту):

8.1.1.1. передать Держателю выпущенную Карту и запечатанный ПИН-конверт к ней;

8.1.1.2. передать Клиенту/Держателю Средства доступа к Системе ДБО,

8.1.1.3. открыть Счет в валюте, указанной в Заявлении-Анкете,

8.1.1.4. передать Клиенту/Держателю Тарифный план (в случае заключения Договора об открытии Счета Карты и(или) выпуска Карты);

8.1.1.5. передать Клиенту Условия вклада (в случае заключения Договора об открытии Счета вклада).

8.1.2. Начислять и выплачивать проценты по вкладу в соответствии с настоящими Условиями и Условиями вклада;

8.1.3. Возвратить вклад с начисленными процентами или его часть по первому требованию Клиента;

8.1.4. Выполнять распоряжения Клиента о проведении Операций с денежными средствами, размещенными на Счете вклада, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Условиями, Условиями вклада и Тарифами по вкладам не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Вкладчика, в пределах остатка денежных средств на Счете вклада. При этом Банк удерживает комиссионное вознаграждение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Условиями, Тарифами по вкладу;

8.1.5. Выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств и выдаче наличных денежных средств с Текущего счета, принимать и зачислять поступающие на Текущий счет денежные средства, проводить другие операции по Текущему счету, предусмотренные для счетов данного вида в соответствии с законодательством, банковскими правилами, настоящими Условиями. Распоряжения Клиента принимаются к исполнению, если соответствуют требованиям к форме и реквизитам, установленным нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящими Условиями.

8.1.6. Зачислять денежные средства, внесенные Клиентом через кассу Банка, на Текущий счет в тот же день. Принимать на Текущий счет и выдавать с Текущего счета наличные денежные средства на основании приходных/расходных кассовых ордеров.

8.1.7. Зачислять на Счет, осуществлять перевод, выдавать поступившие на Счет Клиента безналичные денежные средства не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, заявления.

8.1.8. Исполнять распоряжения Клиента/Держателя о проведении Операций с использованием Карты/Системы ДБО в случаях, когда такие Операции не нарушают иных положений настоящих Условий, не нарушают и не противоречат требованиям законодательства РФ, в отношении них у Банка имеются все необходимые документы (в т.ч. электронные) для проведения Операций.

8.1.9. Предоставлять Клиенту/Держателю возможность получения актуальной и достоверной информации о совершенных с использованием Системы ДБО Операциях, о состоянии Счетов/Карт/Текущих счетов/Счетов вклада и иную информацию в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

8.1.10. Предоставлять Держателю Дополнительной карты информацию о совершенных им Операциях в пределах Авторизационного лимита с учетом особенностей, установленных п.п.6.14. и 6.15. настоящих Условий.

8.1.11. Хранить полученные от Клиента/Держателя Документы в течение предусмотренных законодательством РФ сроков хранения документов, составленных на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком.

8.1.12. Соблюдать конфиденциальность ЭП Клиента/Держателя, принять все необходимые и зависящие от Банка меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к конфиденциальной информации Клиента/Держателя, находящейся в распоряжении Банка, в том числе при передаче Средств доступа в Систему, а также во время хранения указанной информации в Банке.

8.1.13. В случае отказа Банка от выполнения Операции в Системе ДБО/по СчетуКарте принять меры к оповещению Клиента/Держателя о сложившейся ситуации при наличии необходимой информации для связи с Клиентом/Держателем не позднее следующего рабочего дня.

8.1.14. Уведомлять Держателя о каждой совершенной Операции по Карте с использованием Счета Карты в порядке и сроки, указанные в разделе 7 настоящих Условий.

8.1.15. Предоставлять по требованию Клиента Выписку по Счету в Подразделениях Банка/Системе ДБО.

8.1.16. Предоставлять по требованию Держателя Дополнительной Карты Выписку по Счету с отражением Операций, совершенных с использованием Дополнительной Карты/Системы ДБО. В случаях, когда Клиент доверяет получать Выписку по Счету Карты Держателю Дополнительной карты, такая Выписка предоставляется Держателю Дополнительной карты.

8.1.17. По требованию Клиента выдать справку о номере Счета.

8.1.18. Уведомлять Клиента о размере установленного Кредитного лимита/Лимита овердрафта SMS-сообщением в случае их изменения на перевыпущенную Карту.

8.1.19. Осуществлять кредитование Клиента в соответствии с условиями Договора.

8.1.20. Уведомлять Клиента о наличии просроченной Задолженности не позднее 7 (Семи) дней с даты возникновения просроченной Задолженности бесплатно способом, предусмотренным настоящими Условиями для информирования о совершенных Операциях.

8.1.21. Уведомлять Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, об изменении Условий и/или Тарифов, об изменении полной стоимости Кредита, рассчитываемой в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.1.22. Сохранять в тайне сведения о Клиенте, Держателях Дополнительных карт, Счете и об Операциях, совершаемых по Счету (банковская тайна). Предоставление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, в бюро кредитных историй, а также государственным органам и их должностным лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.1.23. В случаях, предусмотренных настоящими Условиями, осуществлять уведомление Клиента и(или) Держателя одним из следующих способов: электронным сообщением на адрес электронной почты (если таковой предоставлен Клиентом) либо посредством SMS – уведомления на мобильный телефон, либо по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо размещением информации на Сайте Банка в сети Интернет (за исключением уведомлений, носящих персональный характер) либо путем направления сообщения по адресу электронной почты Клиента/Держателя (e-mail-рассылок). Способ уведомления определяется Банком самостоятельно. Направление Клиенту уведомлений относительно изменения общих условий обслуживания клиентов осуществляется за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие изменений.

8.1.24. Уведомлять Клиента/Держателя об изменении места нахождения, наименования и других реквизитов Банка, указанных в настоящих Условиях, разместив информацию на Сайте Банка и (или) в офисах Банка.

8.2. КЛИЕНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

8.2.1. Совершать Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО в пределах Авторизационного лимита в соответствии с настоящими Условиями, Тарифами Банка и с учетом ограничений, установленных по операциям в Системе ДБО (в случае их наличия).

8.2.2. Предоставлять Банку полную и достоверную информацию, а также документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, настоящими Условиями, необходимые для открытия Счета и осуществления Операций по Счету.

8.2.3. Передать Банку для зачисления во вклад денежных средства в размере суммы вклада, указанной в Условиях вклада, путем внесения их в наличной форме в кассу Банка либо перечислить их в безналичном порядке на Счет вклада в день подписания Договора.

8.2.4. Письменно или в порядке, предусмотренной функциональностью Системы ДБО сообщать Банку об изменениях (своих и представителей), указанных в Заявлении-Анкетe: фамилии, имени, отчества, даты рождения, адреса регистрации и фактического места жительства, адреса для почтовых уведомлений, адреса электронной почты (при наличии), реквизитов паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, номера контактного телефона (при наличии), иных реквизитов, указанных в Договоре, с представлением подтверждающих документов, а также об изменении номера контактного телефона (при наличии) и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение сторонами обязательств по Договору, в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты таких изменений, за исключением изменения сведений о номере мобильного телефона, которые должны быть сообщены Банку незамедлительно.

8.2.5. Уведомить Банк за 3 (Три) рабочих дня о намерении изъять в наличной форме со Счета вклада сумму вклада в размере более 350 000 (Триста пятьдесят тысяч) рублей.

8.2.6. Не производить по Счету Операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

8.2.7. Самостоятельно знакомиться с условиями оказания банковских услуг, информацией, касающейся Тарифов Банка, и настоящими Условиями, размещенными на Сайте Банка в сети Интернет, на информационных стендах в Подразделениях Банка, в Системе ДБО.

8.2.8. Письменно информировать Банк об отзыве выданных доверенностей путем подачи соответствующего заявления. Банк не несет ответственности за Операции, совершенные по распоряжению представителя Клиента до момента получения Банком указанного заявления.

8.2.9.

8.2.10. В течение 7 (семи) календарных дней письменно или с использованием функциональности Системы ДБО (если применимо) информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом (представителем Клиента) в Заявлении-Анкетe.

8.2.11. Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора. Отсутствие уведомления от Клиента, поданного в соответствии с п. 8.2.10, по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

8.2.12. Предоставлять в Банк по его запросу документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

8.2.13. В случае зачисления на Счет денежных средств, поступивших от юридического лица, представить в Банк по его запросу документы, явившиеся основанием перечисления указанных денежных средств в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня зачисления средств.

8.2.14. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

8.2.15. Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, 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. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

8.2.16. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента считается это лицо, за исключением случаев, если у Банка имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

8.2.17. В течение 7 (семи) календарных дней письменно или с использованием функциональности Системы ДБО (если применимо) информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие уведомления от Клиента, поданного в соответствии с настоящим пунктом, по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных,

предоставленных первоначально.

8.2.18. Не использовать Карту и не совершать/не пытаться совершить Операции с использованием Реквизитов Карты после прекращения срока действия Карты.

8.2.19. Предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Карты/Реквизитов Карты/Средств доступа к Системе ДБО и/или их несанкционированного использования.

8.2.20. Незамедлительно (как только Клиенту/Держателю стало известно) информировать Банк (путем обращения на горячую линию ЕЦДОК) о любом факте компрометации Карты/Реквизитов Карты/Средств доступа в Систему ДБО, в том числе в случае ее утраты или утраты ПИН-кода (утери/кражи/изъятия Карты, ПИН-кода), раскрытия Реквизитов Карты/Средств доступа в Систему ДБО и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты/ее Реквизитов/ПИН-кода/Средств доступа к Системе ДБО/Системы ДБО третьими лицами. Или самостоятельно заблокировать Карту в Системе ДБО и подать заявление в порядке, а также заявление об утрате /краже/изъятии Карты/компрометации Карты/Средств доступа в Систему, предусмотренном настоящими Условиями, в Банк о необходимости перевыпуска Карты,

8.2.21. Не передавать свою Карту/Реквизиты Карты/Средства доступа в Систему ДБО в пользование третьим лицам.

8.2.22. В целях безопасности хранить ПИН-код отдельно от Карты и не сообщать ПИН-код третьим лицам, включая сотрудников Банка.

8.2.23. Быть внимательным к использованию и условиям хранения Карты. Не подвергать Карту электромагнитным, температурным и механическим воздействиям. Попадание влаги на Карту запрещено. Не хранить Карту вблизи с офисной и бытовой техникой, мобильными телефонами.

8.2.24. Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемых к Операциям законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.2.25. Распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с требованиями законодательства, банковскими правилами, настоящими Условиями в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой.

8.2.26. Сохранять все Документы, оформленные при совершении Операций, в течение 3 (Трех) лет со дня проведения каждой Операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий. В случае отказа от приобретения товара, предоставленных услуг, оплаченных с использованием Карт/Реквизитов Карт/Системы ДБО, не требовать от ТСП возврата стоимости товара/услуг наличными средствами. Возмещение указанных расходов может быть произведено только безналичным путем на счет, с которого была осуществлена данная Операция в Банке.

8.2.27. Своевременно размещать на Счете средства, необходимые для проведения расчетов по Операциям, совершенным по Счету, в т.ч. с использованием Карты и оплаты комиссий/плат/пеней и иных платежей, предусмотренных Тарифами.

8.2.28. Оплачивать услуги по Договору Счета в соответствии с Тарифами Банка.

8.2.29. Соблюдать конфиденциальность ЭП, обеспечить хранение информации о полученных Средствах доступа в Систему ДБО способами, делающими данную информацию недоступной третьим лицам.

8.2.30. Соблюдать ограничения на обслуживание в Системе ДБО, ограничения по Лимитам Операций.

8.2.31. Соблюдать Рекомендации по обеспечению необходимого уровня информационной безопасности при работе в Системе ДБО (Приложение 4 настоящей Условий).

8.2.32. По требованию Банка подписывать бумажные копии Документов, переданных Держателем посредством Системы ДБО.

8.2.33. Осуществлять Операции с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО в пределах остатка денежных средств на Счете Карты и/или Кредитного лимита, не допуская Технического (неразрешенного) овердрафта.

8.2.34. Подавать в Банк распоряжения для совершения Операций по Текущему счету/Счету вклада в пределах остатка денежных средств.

8.2.35. При возникновении Технического (неразрешенного) овердрафта по Счету Карты в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты его возникновения погасить задолженность и оплатить пени в соответствии с Тарифами Банка. Суммы, зачисленные на Счет Карты, списываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента в счет погашения задолженности, возникшей вследствие Технического овердрафта, в следующей очередности:

(1) издержки Банка на получение исполнения по погашению задолженности по Техническому овердрафту;

(2) сумма Технического овердрафта;

(3) сумма пеней за Технический овердрафт;

(4) требования Банка об уплате комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете Карты Клиента, в том числе за счет Кредитного лимита/лимита овердрафта для списания указанной комиссии на дату ее списания.

8.2.36. В случае прекращения действия Договора Счета Карты возместить Банку суммы Операций, совершенных в течение срока действия Договора Счета Карты, Документы по которым поступили в Банк после окончания его

действия, сумма которых не была отражена на Счете Карты. При этом в случае совершения таких Операций за счет денежных средств Банка Клиент обязан возместить проценты, начисленные на сумму таких Операций с момента поступления в Банк Документов по день их оплаты Клиентом, по ставке, определяемой в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

8.2.37. В случае получения от Банка сообщения с информацией об изменении Условий и/ или Тарифов, а также об изменении ПСК обратиться в Подразделение Банка и подписать Уведомление о полной стоимости кредита. В случае несогласия с новыми Условиями и Тарифами выплатить Банку сумму Задолженности и расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, вернуть в Банк Карту, подав соответствующее заявление на закрытие Карты/Счета.

8.2.38. В течение 7 (Семи) календарных дней со дня выдачи ему выписки по Текущему счету/Счету вклада письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Текущий счет/Счет вклада, о неточностях или ошибках, о несогласии с суммой остатка денежных средств на Текущем счете/Счете вклада. По истечении указанного срока данные, содержащиеся в выписке или справке по Текущему счету/Счету вклада, считаются подтвержденными Клиентом, в соответствии с п.п. 7.1.12.

8.2.39. Помимо документов, представляемых для открытия Счета, предоставить Банку информацию о целях установления и предполагаемом характере своих деловых отношений с Банком, о своем финансовом положении и деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества (предусмотренные формами Заявлений-анкет, а также в случае запроса от Банка), а также информацию и документы, необходимые Банку для проведения Операций в соответствии с настоящими Условиями и осуществления Банком функций, возложенных на него законодательством.

8.2.40. Не позднее 10 (Десяти) календарных дней после направления Банком Клиенту запроса предоставить информацию и документы, необходимые для организации банковского обслуживания Клиента и выполнения возложенных на Банк контролирующих функций.

8.2.41. Соблюдать все положения Условий, выполнять иные требования, предусмотренные Условиями.

8.3. БАНК ВПРАВЕ

8.3.1. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

8.3.2. Отказать без объяснения причин в выдаче или перевыпуске Карты/Средств доступа в Систему ДБО/открытии Счета в случае предоставления лицом, указанным в Заявлении-Анкете, недостоверной информации или выявления такой информации, или наличия иных данных, свидетельствующих о невозможности выдачи (перевыпуска) Карты/Средств доступа в Систему ДБО/открытии Счета данному лицу, а также в случае нарушения Клиентом/Держателем требований и положений настоящих Условий.

8.3.3. При отказе Банка при выпуске (перевыпуске) Карты денежные средства, внесенные Клиентом (Держателем) на Счет Карты до выпуска Карты в оплату комиссии за обслуживание Счета Карты согласно Тарифам Банка, возвращаются Клиенту (Держателю). В случае выпуска Карты и последующего отказа от ее получения Клиентом/Держателем, денежные средства внесенные Клиентом/Держателем в оплату комиссий, предусмотренных Тарифами Банка, не возвращаются Клиенту/Держателю.

8.3.4. Уничтожить Карты, невостребованные Клиентом:

8.3.5. по истечении 90 (Девяноста) календарных дней после выпуска/перевыпуска Карты Банком;

8.3.6. по истечении 30 (Тридцати) рабочих дней с момента изъятия Карты в случае задержания Карты банкоматом Банка или другой кредитной организации при неполучении Банком от Клиента письменного заявления о возврате Карты.

8.3.7. Потребовать от Держателя вернуть выпущенную на его имя Карту в Банк, в том числе в случае наличия у Банка оснований в приостановлении/отказе в обслуживании Карты.

8.3.8. **Блокировать Карту** или полностью прекратить ее действие без предварительного уведомления Держателя:

- в случае получения/наличия информации об утере/краже/изъятии Карты, раскрытия ее Реквизитов/ПИН-кода и/или возникновения риска несанкционированного использования Карты либо ее Реквизитов/ПИН-кода;

- в случае обнаружения Банком совершенных с использованием Карты незаконных расходных Операций, сомнительных Операций или Операций, несущих репутационные риски для Банка;

- в случае получения Банком от правоохранительных или иных уполномоченных государственных органов информации о неправомерном использовании Карты, а также информации об аресте денежных средств на Счете ПК;

- при выявлении Операций, имеющих возможную связь с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- при непредставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности, если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных доступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законом РФ сроки;

- при подозрении на совершение мошеннических действий с Картой или ее Реквизитами/ПИН-кодом третьими лицами;

- при нарушении Клиентом (Держателем) настоящих Условий, в том числе:

- при выявлении факта предоставления Клиентом (Держателем) недостоверной информации;

- при непредоставлении номера мобильного телефона для получения уведомлений Банка об Операциях с использованием Карты и т.д.;

- при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода (расцениваются Банком, как мошеннические действия);

- в случае выявления Банком возвратов средств по Карте от торгово-сервисных предприятий, не связанных с проведенными ранее расходными операциями в таких торгово-сервисных предприятиях;

- в случае получения из Платежной системы сведений о компрометации Реквизитов Карты;

- в случае наличия Задолженности по Счету Карты, возникшей в соответствии с Договором и не погашенной в срок более 2 (Двух) месяцев, начиная со срока, установленного для оплаты такой Задолженности;

- в иных случаях, предусмотренных Условиями и законодательством.

8.3.9. Разблокировать Карту после устранения обстоятельств, вызвавших необходимость Блокирования Карты

(за исключением случаев блокировки Карты при наличии подозрений о совершении третьими лицами мошеннических действий с Картой, ее Реквизитами или ПИН-кодом).

8.3.10. Вводить постоянные или временные ограничения на обслуживание в Системе ДБО. Информацию о вводимых ограничениях Банк доводит до сведения Клиентов/Держателей путем размещения ее в Системе или иным способом, предусмотренным Условиями.

8.3.11. Блокировать, временно приостановить или ограничить доступ Клиента к Системе ДБО в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна компрометация Средств доступа к Системе (в т.ч. при пятикратном неверном вводе Пароля/Одноразового пароля).

8.3.12. В одностороннем порядке блокировать работу Клиента/Держателя в Системе ДБО в случае несвоевременной уплаты Клиентом Банку комиссионного вознаграждения за предоставленные услуги (при наличии в Тарифах) либо в случае отсутствия в течение 3-х месяцев фактов входа Клиента/Держателя в Систему ДБО с использованием Средств доступа. Для возобновления доступа Клиенту/Держателю необходимо повторно получить новые Средства доступа в Систему в соответствии с п.п. 6.1- 6.7 настоящих Условий.

8.3.13. **Отказать в проведении Операции с использованием Карты/ее Реквизитов** и не осуществлять такие расчеты в следующих случаях:

- если Документ, поступивший в Банк от участника расчетов Платежной системы, оформлен с нарушением требований, установленных Условиями и/или законодательством РФ;
- сумма Операции превышает Авторизационный Лимит;
- в отношении Операции Банком не была предоставлена Авторизация;
- в случае Блокирования Карты по обращению Держателя в порядке, предусмотренном п. 8.4.5. или в случаях Блокирования Карты Банком, предусмотренном п. 8.3.8. при условии, что время совершения Операции позднее времени Блокирования Карты;
- непредставления Клиентом по запросу Банка документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- из имеющихся у Банка данных (в том числе из представленных участником расчетов Документов, являющихся основанием для проведения Операции) следует несоответствие проводимой Операции требованиям законодательства РФ и/или настоящим Условиям.

8.3.14. Досрочно прекратить действие Карты в случаях, установленных настоящими Условиями.

8.3.15. Отказать Клиенту в исполнении его распоряжений (в том числе с составлением ЭД) о совершении Операций по Текущему счету/Счету вклада или приостановить их исполнение, в том числе долгосрочных (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Текущий счет/Счет вклада) в следующих случаях:

8.3.15.1. если платежный (расчетный) документ оформлен с нарушением законодательства, требований Банка России, банковских правил, либо если у Банка после проверки возникли сомнения в подлинности документов или полномочиях лица, подписавшего или представившего документы в Банк;

8.3.15.2. если Клиентом не предоставлены необходимые документы и информация, предоставление которых предусмотрено законодательством, банковскими правилами, настоящими Условиями;

8.3.15.3. если сумма распоряжения вместе с комиссией Банка по совершению Операции превышает остаток средств на Текущем счете/Счете вклада;

8.3.15.4. при обнаружении ошибок (исправлений) в тексте платежного документа, устранение которых невозможно без участия Клиента;

8.3.15.5. если на денежные средства, находящиеся на Текущем счете/Счете вклада, наложен арест, или операции по Текущему счету/Счету вклада приостановлены в случаях, предусмотренных законодательством;

8.3.15.6. если проводимая валютная Операция не соответствует действующему законодательству РФ или Клиентом представлены не все документы, необходимые для ее проведения, либо представленные документы вызывают сомнения в их подлинности;

8.3.15.7. если требуемая Операция нарушает условия иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком;

8.3.15.8. в иных случаях, предусмотренных законодательством, банковскими правилами, настоящими Условиями;

8.3.16. Об отказе от исполнения распоряжения Банк извещает Клиента любым доступным способом с указанием причин не позднее следующего Операционного дня.

8.3.17. Приостановить и/или прекратить исполнение долгосрочного поручения Клиента на периодический перевод денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством, а также при получении документов о смерти Клиента или утрате им дееспособности.

8.3.18. Устанавливать и изменять ранее установленные Лимиты на совершение Операций с использованием Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО. Информацию об установленных Лимитах Банк доводит до сведения Клиентов путем размещения ее в Тарифах.

8.3.19. Изменять лимиты по обращению Клиента/Держателя путем рассмотрения поданного

Клиентом/Держателем заявления по установленной Банком форме. Банк рассматривает указанное заявление в срок до 3-х рабочих дней и сообщает о принятом решении по телефону или доводит информацию иным предусмотренным настоящими Условиями способом.

8.3.20. Устанавливать Тарифы на совершение Операций в Системе ДБО в соответствии со «Сборником Тарифов комиссионного вознаграждения в АКБ «ФОРА-БАНК» (акционерное общество) на осуществление переводов денежных средств от физических лиц в российских рублях в терминалах самообслуживания, банкоматах и Системе ДБО «ФОРА-ОНЛАЙН» АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)», в сборниках Тарифов комиссионного вознаграждения по обслуживанию Счетов.

8.3.21. Вводить ограничения на использование Счета при совершении Операций в рамках предоставления услуг ДБО, а также дополнять виды и перечень банковских счетов, доступных для совершения Операций в Системе ДБО, уведомив об этом Клиента путем размещения информации в Системе в срок, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до ввода ограничений и не менее чем за 1 (Один) календарный день при вводе дополнений.

8.3.22. В случае если Клиент своевременно не внес Минимальный платеж по Карте (п. 3.3.14. - 3.3.16.), Банк вправе отказать в проведении Операции за счет Кредитного лимита/Лимита овердрафта, увеличивающей размер Задолженности, а в случае просрочки, указанной в Общих условиях договора потребительского кредита и в настоящих Условиях, Банк вправе требовать досрочного возврата предоставленного Кредита.

8.3.23. Изменить номер Счета исключительно в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, сообщив о таком изменении в направляемом Клиенту уведомлении.

8.3.24. Изменять номер Карты при перевыпуске Карты.

8.3.25. Самостоятельно вести учет Авторизационного лимита Карты и производить необходимые изменения в суммах/размерах Авторизационного лимита Карты.

8.3.26. На любом этапе обработки Операции вернуть/оставить без исполнения Документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям по Счету и/или служащий подтверждением их совершения, в любом из следующих случаев:

- при обнаружении ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- при недостаточности денежных средств для проведения Операции;
- при наличии у Банка информации о компрометации Карты и/или Кода безопасности/ПИН-кода/Средств доступа в Систему;
- при непредставлении Клиентом/Держателем необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством РФ.

8.3.27. Вносить изменения/дополнения в Систему ДБО, включая создание новых версий, в Руководство пользователя, устанавливать технические и иные ограничения, связанные с получением информации о Счете и совершении всех или отдельных видов Операций в Системе ДБО. Информация об этом размещается в Системе ДБО.

8.3.28. В одностороннем порядке без согласования с Клиентом изменять перечень и/или значения параметров Шаблонов в Системе ДБО, когда такое изменение необходимо для исполнения Банком распоряжений, при условии, что такое изменение не влечет за собой изменения результата Операции, проводимой Банком по распоряжению Клиента с использованием данного Шаблона. В случае обновления Системы или введения новых версий Системы Банк вправе аннулировать ранее созданные Клиентом/Держателем Шаблоны Операций в связи с технологическими ограничениями.

8.3.29. Отказать в проведении в Системе ДБО Операций в следующих случаях:

- выявления признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что совершение Операции может повлечь убытки для Банка либо Клиента;
- Операция противоречит действующему законодательству, настоящим Условиям;
- Операция связана с осуществлением предпринимательской деятельности;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжения о проведении Операции с учетом комиссии (при наличии).

8.3.30. В любой момент потребовать от Клиента подписания Документов, составленных с использованием Системы ДБО на бумажном носителе, не проводить Операции до подписания Клиентом бумажных копий переданных им Документов.

8.3.31. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Держателем при его обращении в ЕЦДОК или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

8.3.32. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа.

8.3.33. В случае отсутствия денежных средств на Счете/наличии задолженности по оплате предусмотренных Тарифами Банка комиссий, ограничить/отключить предоставление дополнительных услуг, предусмотренных Договором, Тарифами с Клиентом/Держателем.

8.3.34. Блокировать Карту, в случае отсутствия Активации и Операций по Счету в течение 2-х (Двух) лет с даты

выдачи Карты.

8.3.35. Банк вправе отказаться от исполнения Договора по истечении 2 (Двух) лет после проведения последней банковской Операции при условии отсутствия средств на Счете. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления о расторжении Договора Счета, если на Счете Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. В этот период Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением Операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств по Счету.

8.3.36. По требованию Банка Договор Счета может быть расторгнут судом при отсутствии Операций по Счету в течение года.

8.3.37. Требовать от Клиента предоставления полной и достоверной информации, а также документов, предусмотренные действующим законодательством РФ, необходимые для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

8.3.38. 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.

8.3.39. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

8.3.40. Требовать от Клиента ежегодного подтверждения или изменения предоставленных при заключении договора сведений, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

8.3.41. Блокировать Карту/Систему ДБО в случае не обновления сведений Клиентом, Держателем карты.

8.3.42. Направлять Клиенту, Держателю Карты запросы с необходимостью обновления предоставленных Банку сведений.

8.4. КЛИЕНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

- 8.4.1. Использовать Карту/Систему ДБО для совершения Операций в соответствии с настоящими Условиями.
- 8.4.2. Получить выпущенную на новый срок Карту в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, Тарифами, не ранее 10 (Десятого) числа месяца окончания срока действия перевыпускаемой Карты.
- 8.4.3. Для перевыпуска Карты по новому Тарифному плану до истечения срока ее действия (за исключением планового перевыпуска Карты в соответствии с настоящими Условиями) подать в Подразделение Банка письменное заявление на перевыпуск Карты по установленной Банком форме или подать заявление в Системе ДБО, подписав его ЭП (при наличии функциональности предусмотренной Системой ДБО)
- 8.4.4. Подать в Банк Заявление-Анкету о выпуске Дополнительной карты на свое имя и/или для физического лица, указанного Клиентом в соответствующем Заявлении-Анкете, подписанном в порядке, установленном настоящими Условиями.
- 8.4.5. Заблокировать Карту при обращении по телефону в ЕЦДОК (при условии прохождения процедуры идентификации и аутентификации), путем Блокирования Карты в Системе ДБО или путем подачи письменного заявления о Блокировании Карты (при обращении Держателя осуществляется его идентификация в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и законодательством РФ).
- 8.4.6. Заблокировать Средства доступа в Систему ДБО непосредственно в самой Системе ДБО или при обращении по телефону ЕЦДОК,
- 8.4.7. Самостоятельно изменить Логин и/или Пароль, используя соответствующую функциональность Системы.
- 8.4.8. При пятикратном неверном вводе Пароля/Одноразового пароля осуществить сброс Пароля путем обращения лично в ЕЦДОК. Для продолжения работы в Системе Клиент самостоятельно создает новый Пароль,
- 8.4.9. Повторно получить информацию о Логине путем обращения по телефону ЕЦДОК,
- 8.4.10. Опротестовать Операцию, совершенную с использованием Системы ДБО, путем оформления в Подразделении Банка и/или с использованием функциональности Системы ДБО заявления по форме Банка подписанное собственноручно Клиентом/Держателем или подписанное ЭП в порядке, установленном настоящими Условиями.
- 8.4.11. Распоряжаться денежными средствами, внесенными наличным способом через кассу в Подразделениях Банка или поступивших в Банк безналичным путем на Счет Карты до 16.00 часов (по московскому времени), на следующий рабочий день после внесения денежных средств/зачисления на Счет денежных средств, поступивших в Банк безналичным путем (за исключением безналичного перечисления денежных средств на Счет Карты с иных счетов, открытых в Банке, в Системе ДБО). В случае внесения наличных денежных средств на Счет Карты после 16.00 часов (по московскому времени) Держатель может распоряжаться внесенными денежными средствами с использованием Карты через один рабочий день после их внесения.
- 8.4.12. Распоряжаться денежными средствами, поступившими безналичным путем на Счет с иных Счетов в Системе ДБО, с момента совершения такой Операции, с учетом функциональности и лимитов в Системе ДБО, (за исключением ограничения по времени работы Подразделений Банка). Режим работы Подразделений Банка размещен на Сайте Банка в сети Интернет, а также в Системе ДБО.
- 8.4.13. Востребовать вклад либо его часть в любое время работы Банка. В Системе ДБО востребование суммы вклада осуществляется в течение Операционного дня с учетом функциональности и лимитов в Системе ДБО.
- 8.4.14. Увеличивать сумму вклада (если такая возможность предусмотрена Условиями вклада) путем внесения дополнительных взносов в валюте вклада через кассу Банка либо в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на Счет вклада с учетом особенностей, установленных п.8.4.11. и п.8.4.12.
- 8.4.15. Получить по истечении срока вклада или досрочно денежные средства, размещенные во вклад, с начисленными по ним процентами в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, Условиями вклада в наличной форме в кассе Банка либо в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковский счет (на счет вклада «до востребования»/Счет/Текущий счет), открытый в Банке, с учетом п.8.4.12 и п.8.4.13.Получать по запросу в Подразделении Банка / Системе ДБО выписку по Счету вклада.
- 8.4.16. Распоряжаться вкладом лично, а также через своего представителя по доверенности, удостоверенной нотариально или Банком, в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами, настоящими Условиями.
- 8.4.17. Завещать вклад в соответствии с законодательством РФ.
- 8.4.18. Выплата в наличной форме сумм денежных средств со Счета (со Счета Карты только в случае закрытия Карты и Счета в порядке, отраженном в настоящих Условиях) менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты осуществляется в рублях РФ по курсу Банка на дату соответствующей выплаты.
- 8.4.19. Валютные операции по Счету производятся в соответствии с валютным законодательством РФ.
- 8.4.20. Подать заявление на установление/изменение Лимитов по установленной Банком форме, подписанное Клиентом.
- 8.4.21. Получать в Банке информацию о состоянии Счета и возможности совершения Операций по Карте, запрашивать у Банка Выписку об Операциях, проведенных по Счету Карты.

8.4.22. Пользоваться Кредитным лимитом (при наличии) в порядке, установленном Условиями.

8.4.23. Воспользоваться условиями Льготного периода по Карте с Тарифным планом, предусматривающим льготный период кредитования.

8.4.24. В случае возникновения спорных вопросов по Операциям с использованием Карты / Реквизитов Карты/по Счету предъявить претензию Банку по поводу правильности отражения Операций, указанных в Выписке, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка Выписки. Если в указанный срок Клиент не обратился в Банк, Операции, проведенные по Счету и включенные в Выписку, считаются подтвержденными Клиентом.

8.4.25. Обратиться в Банк с заявлением, подписанным Клиентом, на изменение Кредитного лимита по установленной Банком форме. Для увеличения Лимита Банк может запросить у Клиента документы, подтверждающие платежеспособность. Перечень документов определяется Банком. О принятом решении Банк уведомляет Клиента способами, указанными в Условиях.

8.4.26. Предоставить другому лицу (представителю) полномочия распоряжаться денежными средствами на Текущем счете/Счете вклада на основании доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством и банковскими правилами, в т.ч. Банком. При этом Клиент обязан письменно информировать Банк об отзыве выданных доверенностей путем подачи соответствующего заявления. Банк не несет ответственности за операции, совершенные по распоряжению представителя Клиента до момента получения Банком указанного заявления Клиента.

8.4.27. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени. При этом Клиентом подается заявление, содержащее все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

8.4.28. Предоставить Банку Долгосрочное поручение по форме, установленной Банком, производить перечисления денежных средств на соответствующие банковские счета в течение определенного времени (за исключением Счетов Карт, к которым Долгосрочные поручения не оформляются).

8.4.29. Получать в Банке выписку по Счету в соответствии с Тарифами Банка, а также платежные документы с отметкой об их исполнении.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям и Договору Банк и Клиент/Держатель несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

9.2. Клиент несет ответственность и риски причинения имущественного ущерба в результате совершения всех Операций по Счету, в т.ч. с использованием Карты (как Основной карты, так и Дополнительной и Виртуальной карты) в течение срока действия Счета/Карты, сроков действия Текущего счета/Счета вклада и/или до дня возврата Карты Банку включительно, в том числе за все Операции, совершенные с использованием Карты, ПИН-кода или Реквизитов Карты/Системы ДБО третьими лицами, до дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Клиента об утере/краже/изъятии Карты/Средств доступа в Систему ДБО включительно, в том числе при самостоятельной блокировке Карты в Системе ДБО (в соответствии с п.8.2.2019.).

9.3. При причинении ущерба, вызванного неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, виновная сторона возмещает причиненный ущерб в полном объеме.

9.4. В случае нанесения Банку ущерба, связанного с незаконным использованием Карты с согласия Держателя, Клиент обязан возместить причиненный ущерб.

9.5. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

9.6. Все разногласия с ТСП урегулируются Держателем Карты самостоятельно. Банк не несет ответственности за отказ ТСП принимать Kartу для оплаты по каким-либо причинам, в том числе по причине несовпадения в написании имени на Карте и в загранпаспорте, если данные загранпаспорта не были приведены Держателем в Заявлении-Анкетe на открытие Счета Карты и выпуск/перевыпуск Карты, а также за возникновение любых конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка. В случае возникновения разногласий с ТСП Держатель не освобождается от обязательств оплатить указанную в чеке сумму и возместить весь причиненный в связи с этим Банку ущерб.

9.7. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета по вине Банка Банк по требованию Клиента обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

9.8. Банк не несет ответственность за ошибки, возникающие вследствие неясной, неполной или неточной информации, полученной от Клиента/Держателя, а также по иным причинам, не зависящим от Банка.

9.9. Банк не несет ответственности за невыполнение условий Договора, обусловленное невозможностью для Банка связаться с Клиентом/Держателем в случае несвоевременного предоставления Клиентом/Держателем Банку информации об изменении сведений, предоставленных им Банку ранее.

9.10. При перечислении денежных средств со Счета Банк не несет ответственность за задержку в расчетах и/или поступление денежных средств на счет получателя, если задержка и/или непоступление денежных средств обусловлены действиями (бездействием) подразделений расчетной сети Банка России, кредитной организации, в которой у Банка открыт корреспондентский счет и/или иной организации, участвующей в осуществлении расчетов.

9.11. Сторона, не исполнившая или не надлежаще исполнившая обязательство, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к каковым относятся военные действия, террористические акты, массовые беспорядки, природные катаклизмы, техногенные аварии и катастрофы и прочие подобные явления.

9.12. Несвоевременное предоставление Клиентом информации, указанной в п.8.2.4, может стать причиной затруднений при получении страхового возмещения от Агентства по страхованию вкладов, в частности, увеличения сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения либо отказа в выплате страхового возмещения в случае невозможности идентифицировать Клиента.

9.13. Банк и Держатель освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям, если этому препятствовали обстоятельства непреодолимой силы, в том числе стихийные бедствия, пожар, наводнение, акты и решения органов власти, препятствующие исполнению обязательств по Условиям.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент (Держатель) исходил при приобретении банковской услуги / продукта, Клиент (Держатель) принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо расторжения договорных отношений.

10.2. Лицо, являясь Клиентом, тем самым подтверждает, что:

10.3. настоящие Условия не лишают Клиента прав, обычно предоставляемых по аналогичным договорам;

10.4. настоящие Условия не исключают и не ограничивают ответственность Банка за нарушение обязательств;

10.5. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом (Держателем) из настоящих Условий или в связи с присоединением к настоящим Условиями либо из использования Счета/Карты/Реквизитов Карты/Системы ДБО или в связи с таким использованием, подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством.

10.6. Все даты, определяемые Условиями, определяются по московскому времени, равно как и все сроки, определяемые Условиями, исчисляются по московскому времени.

10.7. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

10.8. Клиент гарантирует Банку, что денежные средства, размещаемые на Счете, имеют законные источники происхождения.

10.9. Вся информация в целях исполнения настоящих Условий направляется через Систему ДБО Банка, электронную почту (e-mail) в сети Интернет, с использованием каналов Почты России, операторов экспресс доставки / курьерских служб (одним или несколькими способами по выбору отправителя).

11. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Наименование:

Акционерный коммерческий банк "ФОРА-БАНК" (акционерное общество)

Место нахождения: 119021, Российская Федерация, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25

Лицензия № 1885

Официальный адрес в сети Интернет: www.forabank.ru

Единый центр дистанционного обслуживания клиентов:

495) 775-65-55, 8-800-100-98-89,

e-mail: pr@forabank.ru

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТА.

1. Перевыпуск Карты на новый срок не осуществляется в случае, если Клиент письменно за 45 (Сорок пять) календарных дней до окончания срока действия Карты уведомил Банк о желании прекратить использование Карты.

2. Банк имеет право:

2.1. В случае увольнения Клиента из организации, являющейся компанией-партнером, или компанией, с которой заключен договор на выпуск и обслуживание карт в рамках зарплатных проектов, и/или в случае расторжения договора в рамках Тарифных планов «ФОРА-Зарплатный.Специальный» банковская Карта будет обслуживаться по Тарифному плану «СТАНДАРТ» или иному выбранному Держателем Тарифному плану, действующему в Банке, если в Заявлении на открытие счета и выпуск/перевыпуск карты или в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита будут указаны тарифы указанных тарифных планов. Данные изменения вступают в силу с первого дня месяца, следующего за месяцем, в котором Банку стало известно об увольнении Клиента.

3. Клиент обязуется:

3.1. Письменно информировать Банк в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней обо всех изменениях данных, содержащихся в Заявлении-Анкетe, и о расторжении трудовых отношений.

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНОЙ КАРТЫ

1. Общие положения.

- 1.1. Виртуальная Карта предназначена для совершения Клиентом расчетных Операций в сети Интернет и используется исключительно для оплаты товаров/услуг в сети Интернет.
- 1.2. Виртуальная Карта выпускается к ранее открытому Счету и оформляется в дополнение к любой действующей Основной карте Клиента.
- 1.3. Имя Держателя Виртуальной карты соответствует имени Держателя Основной карты, к Счету которой была выпущена Виртуальная карта.
- 1.4. Срок действия Виртуальной карты равен 1-му году с момента выпуска, но ограничен сроком действия Основной карты и указывается в формате ММ/УУ (месяц, год). Виртуальная карта действительна до последнего числа месяца, указанного в сроке действия Карты.
- 1.5. Клиент имеет право установить Расходный лимит по Виртуальной карте в рамках действующих Тарифов. Расходный лимит может быть изменен Клиентом в течение срока действия Виртуальной карты путем оформления соответствующего заявления в Подразделениях Банка. В случае если Клиент не устанавливает Расходный лимит по Виртуальной карте, то ее Расходный лимит будет равен Расходному лимиту, установленному по Основной карте.
- 1.6. Клиенту необходимо сохранять Реквизиты Карты, держать их в секрете и следить, чтобы Реквизиты не стали доступны третьим лицам.
- 1.7. Использование Реквизитов Карты после прекращения ее действия запрещается.
- 1.8. Клиент имеет право обратиться в Банк для оформления новой Виртуальной карты. Банк может ограничить количество выпущенных к Счету действующих Виртуальных карт.

2. Операции по Виртуальной карте.

- 2.1. С использованием Виртуальной карты Клиент в рамках Авторизационного лимита может совершать Операции по Счету, разрешенные законодательством РФ и Правилами Платежных систем:
 - оплата товаров и услуг в Интернет-магазинах;
 - получение Выписок об операциях в Подразделениях Банка/Системе ДБО.

3. Оплата товаров и услуг в Интернет-магазинах.

- 3.1. Для оплаты по Виртуальной карте необходимо в бланке заказа товаров и услуг в сети Интернет указать ее Реквизиты - номер, срок ее действия (как правило, в формате ММ/УУ – месяц/год), Код безопасности, Одноразовый пароль. Интернет-ТСП может быть затребована дополнительная информация: тип карты, фамилия и имя Клиента, домашний адрес Клиента или адрес доставки товара.
- 3.2. Все Операции с использованием Виртуальной карты проводятся с использованием Авторизации.
- 3.3. Документом, подтверждающим проведение Операции с использованием Виртуальной карты, является электронный документ, полученный по запросу Банка из Платежной системы или от Интернет-магазина, который будет являться окончательным и единственным документом, подтверждающим факт совершения Операции с использованием Виртуальной карты.

4. Расчеты с использованием Виртуальной карты.

- 4.1. Клиент обязан осуществлять Операции с использованием Виртуальной карты в пределах Авторизационного лимита и своевременно пополнять Счет.
- 4.2. По Операциям с использованием Виртуальной карты Банк списывает денежные средства со Счета в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка.
- 4.3. Претензии по поводу проведения Операций Виртуальной карте принимаются Банком в порядке и сроки, указанные в разделе 7 настоящих Условий.

5. Вопросы безопасности.

- 5.1. В целях обеспечения защиты от несанкционированного доступа к Счету/Виртуальной карте и сохранности средств Клиенту необходимо соблюдать следующие обязательные правила:
- 5.2. При оплате Виртуальной картой необходимо пользоваться услугами Интернет-сайтов, вызывающих доверие.
- 5.3. Пользоваться в сети Интернет только безопасным соединением с применением SSL-протокола.
- 5.4. Реквизиты Карты необходимо вводить только при совершении оплаты. Перед проведением оплаты Виртуальной картой ознакомиться с условиями доставки и возврата товара/услуги и конфиденциальности Интернет-магазина.
- 5.5. Хранить Реквизиты Карты в недоступном для третьих лиц месте. Никогда и никому не направлять Реквизиты Карты по электронной почте.
- 5.6. Клиент должен сохранять и контролировать информацию о совершенных Операциях.
- 5.7. Регулярно проверять состояние Счета, используя Выписку, SMS-информирование и другие доступные Клиенту средства.
- 5.8. Использование Реквизитов Карты, ранее заявленной как утраченной и/или заблокированной, запрещается.
- 5.9. В случае утраты (утери или кражи) или подозрений на использование третьими лицами Реквизитов Карты действовать согласно разделу 7 настоящих Условий.
- 5.10. В случае утраты (утери или кражи) или подозрений на использование третьими лицами Реквизитов Карты Клиент несет полную ответственность за все Операции, совершенные с использованием Реквизитов Карты, в размере общей суммы Операций, проведенных с использованием Реквизитов Карты, до момента передачи Клиентом сообщения в Банк в порядке, указанном разделе 7 настоящих Условий.

ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

1. В целях обеспечения безопасности при проведении Операций с использованием Реквизитов Карты или Виртуальной Карты в сети Интернет Банк использует технологию 3-D Secure.
- 1.1. Технология 3-D Secure является частью программ международных Платежных систем Visa – *Verified by Visa* и MasterCard – *MasterCard®SecureCode™* и позволяет однозначно идентифицировать Держателя Карты, совершающего Операцию, и снизить риск мошенничества, обеспечивая защиту Карты от несанкционированного использования.
- 1.2. Подключение Карты к технологии 3-D Secure для совершения Операций в ТСП в сети Интернет, поддерживающих данную технологию, является обязательным для всех Держателей Карт Банка и осуществляется Банком в автоматическом режиме.
- 1.3. Отличительной особенностью применения ТСП в сети Интернет технологии 3-D Secure является размещение на его сайте соответствующих логотипов международных платежных систем VISA и Mastercard:



2. Порядок совершения операций в ТСП в сети Интернет, поддерживающих технологию 3-D Secure, следующий:
 - 2.1. При совершении покупки в сети Интернет Держатель перенаправляется на защищенную интернет-страницу по адресу <https://acs.forabank.ru>, где для совершения операции ему предлагается ввести Одноразовый пароль.
 - 2.2. Одноразовый пароль направляется Банком на мобильный телефон Держателя, указанный в Заявлении-Анкетe. Одноразовый пароль Держателю направляется при совершении каждой покупки в ТСП в сети Интернет, поддерживающих технологию 3-D Secure, Одноразовый пароль имеет устанавливаемый Банком срок действия.
 - 2.3. Банк в режиме реального времени осуществляет проверку введенного Одноразового пароля и направляет в ТСП результат проверки для завершения процедуры совершения Операции. Проверка Одноразового пароля на защищенной странице Банка гарантирует отсутствие доступа к Карте третьих лиц.
 - 2.4. Если Одноразовый пароль введен неверно, Клиенту предлагается ввести правильный Одноразовый пароль.
 - 2.5. Если срок действия Одноразового пароля истек, то на номер мобильного телефона Держателю будет направлен новый Одноразовый пароль.
 - 2.6. Если Одноразовый пароль не введен, операция по Карте будет отклонена.
 - 2.7. В случае если после введения Одноразового пароля завершается неуспешно, Держателю необходимо обратиться в ЕЦДОК для выяснения причин и следовать инструкциям оператора ЕЦДОК.
3. Держатель может изменить номер мобильного телефона для отправки Одноразовых паролей, подав соответствующее заявление в Банк.
4. В случае если ТСП в сети Интернет не поддерживает технологию 3-D Secure (на сайте ТСП отсутствуют логотипы Verified by Visa и/или MasterCard®SecureCode™):
 - 4.1. Операция оплаты осуществляется на основании введенного Держателем кода CVV2/CVC2.
 - 4.2. Если код CVV2/CVC2 введен неверно или не введен, операция по Карте будет отклонена.
5. Запрещается передавать информацию об Одноразовом пароле и Коде CVV2/CVC2 третьим лицам. Держатель Карты несет полную ответственность за совершение Операций, проведенных с использованием Одноразовых паролей и/или кода CVV2/CVC2.

РЕКОМЕНДАЦИИ КЛИЕНТУ/ДЕРЖАТЕЛЮ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ НЕОБХОДИМОГО УРОВНЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ В СИСТЕМЕ ДБО

- Для доступа к Системе ДБО рекомендуется использовать выделенный (не используемый для иных целей) компьютер. Ограничьте круг лиц, имеющих доступ к компьютеру/мобильному устройству.
- Используйте на компьютере/мобильном устройстве только лицензионное программное обеспечение (ПО).
***ПОМНИТЕ,** помимо того, что Вы несете уголовную ответственность за пользование нелегальным программным обеспечением в соответствии со статьей 146 УК РФ, использование подобного программного обеспечения может нанести вред Вашему компьютеру.*
- Используйте лицензионное антивирусное программное обеспечение на компьютере/мобильном устройстве, с которого осуществляется доступ к Системе ДБО.
- Регулярно производите установку обновлений операционной системы, обновляйте антивирусные базы и антивирусное программное обеспечение, прикладное ПО. Производите обновление только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ и целостность получаемых файлов обновлений.
- Регулярно (не реже 1 раза в неделю) проводите полную антивирусную проверку компьютера/мобильного устройства на наличие вирусов.
- Используйте межсетевой экран (брандмауэр, firewall), разрешающий доступ с компьютера только к Системе ДБО Банка.
- Не устанавливайте на компьютер, который используется для взаимодействия с Системой ДБО, постороннее программное обеспечение (например, программы автоматического переключения раскладки клавиатуры, различные дополнения к браузерам и т.п.).
- Не устанавливайте приложения для мобильных устройств из неизвестных источников, приложения необходимо устанавливать только через официальные магазины: Google Play и Apple Store.
- Не подключайте к компьютеру/мобильному устройству непроверенные на наличие вирусов внешние носители (USB-флеш-накопители, внешние жесткие магнитные диски и т.д.).
- Не осуществляйте вход в Систему и проведение Операций в Системе с использованием недоверенных (публичных) беспроводных сетей.
- Перед вводом Логина, временного/постоянного Пароля для входа в Систему ДБО и/или ПИН-кода для входа в приложение для мобильных устройств и/или Тач АйДи и/или Одноразового пароля для прохождения Аутентификации в Системе и/или подтверждения Операции убедитесь, что Вы установили соединение с легальным сайтом. Проверьте правильность указания адреса сайта, наличие сертификата безопасности. В случае обнаружения подозрительных web-сайтов, доменные имена (адреса) и стиль оформления которых сходны с именами и оформлением официальных сайтов АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), незамедлительно сообщите об этом в Банк.
- До начала проведения Операций в Системе проверить историю входов в Систему на предмет соответствия действительным входам в Систему пользователем, отсутствия в ней сведений о входах с IP-адресов, не известных Держателю, а также на предмет отсутствия какой-либо истории, которая может свидетельствовать о нахождении на сайте злоумышленника, а не Банка.
- Не сообщайте посторонним лицам, а также кому бы то ни было логины/пароли доступа к компьютеру и ПИН-код доступа к приложению для мобильных устройств, с которого осуществляется подключение к Системе ДБО, историю Операций, Средства доступа в систему ДБО, номер мобильного телефона, используемого для получения Одноразовых паролей, так как эти данные могут быть перехвачены злоумышленниками и использованы для получения доступа к Вашему Счету.
- Не используйте функцию автозаполнения в установках браузера.
- Мобильный телефон, который используется для доступа в приложение для мобильных устройств на который поступают Одноразовые пароли/коды подтверждения для получения доступа к Системе ДБО и/или подтверждения Операций, необходимо тщательно оберегать от несанкционированного доступа. Не оставляйте мобильный телефон без присмотра в местах доступных третьим лицам. Для доступа к Системе ДБО и для получения паролей/кодов подтверждения рекомендуется использовать разные телефоны/сим-карты.

- При утере мобильного телефона/сим-карты, смене номера мобильного телефона незамедлительно сообщите об этом в Банк с целью блокировки доступа в Систему ДБО.
- При возникновении любых подозрений на компрометацию номера мобильного телефона или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере/мобильном устройстве вредоносных программ) обязательно сообщите об этом в Банк по телефонам 8 (495) 775-65-55, 8-800-100-98-89 и прекратите работу с Системой.
- Не позволяйте третьим лицам производить за Вас Операции в Системе ДБО.
- Если Вы получили на электронную почту письмо, содержащее просьбу обновить или предоставить какую-либо информацию со ссылкой на какой-либо сайт или телефон (в том числе – сайт Банка), перезвоните в Банк по телефонам 8 (495) 775-65-55, 8-800-100-98-89 и сообщите о письме.
ПОМНИТЕ, Банк никогда не просит передать конфиденциальные данные по электронной почте. Банк никогда не просит провести тестовые переводы в Системе ДБО.
- При обнаружении подозрительных действий на компьютере/мобильном устройстве, с которого осуществляется подключение к Системе ДБО (компьютер/мобильное устройство не включается, нет доступа к Системе ДБО, замедление работы компьютера/мобильного устройства и т.д.), необходимо сообщить о данном факте в Банк по телефонам 8 (495) 775-65-55, 8-800-100-98-89.
- При обнаружении несанкционированных действий со средствами, находящимися на Ваших Счетах, необходимо незамедлительно сообщить о данном факте в Банк по телефонам 8 (495) 775-65-55, 8-800-100-98-89.

ПРАВИЛА РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ КЭШ БЭК ПО КАРТАМ БАНКА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила расчета и выплаты Cash back (Кэш бэк) по Картам Банка (далее по тексту - Правила) являются неотъемлемой частью Условий комплексного банковского обслуживания физических лиц АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), определяют порядок начисления и выплаты Банком суммы вознаграждения (Кэш бэк) по Операциям безналичной оплаты товаров/работ/услуг, и регулируют отношения между Банком и Держателями, возникающие в связи с осуществлением сторонами указанных Операций.

1.2. Настоящие Правила применяются при условии наличия в соответствующем Тарифном плане по Картам Банка Тарифа по выплате Банком денежного вознаграждения за совершенные Операции по Счету Карты.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, используемые в настоящих Правилах, трактуются в соответствии с определениями, установленными в Условиях предоставления и обслуживания расчетных банковских карт и дистанционного банковского обслуживания физических лиц АКБ «ФОРА-БАНК» (АО).

Карта с Cash back (Кэш бэк) – в рамках настоящих Правил банковская Карта, электронное средство платежа, эмитируемое АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), используемое для совершения Операций ее Держателем, Тарифным планом по которой предусмотрен возврат Банком денежных средств по Счету Карты в размере, определенном Тарифами Банка, при совершении безналичных расходных Операций (оплате покупок Картой).

Карта может быть выпущена как без Кредитного лимита/Лимита овердрафта и возможностью последующего установления Кредитного лимита/Лимита овердрафта на выпущенную Карту или с установленным Кредитным лимитом/Лимитом овердрафта при выпуске Карты (в указанном случае Кредитный лимит/Лимит овердрафта устанавливается при оформлении и выпуске Карты).

Кэш бэк (Cash back) - расчет и выплата Банком суммы денежных средств по Счету Карты (возврат денежных средств). Начисление и выплата Кэш бэк осуществляется в размере и сроки, установленные Тарифами Банка за совершение Держателем Операций по оплате покупок Картой, в порядке, установленном настоящими Правилами.

Максимальная сумма Кэш бэк – максимальная сумма начисления и выплаты Банком суммы денежных средств по Счету Карты при совершении Держателем безналичных расходных Операций (оплате покупок Картой), размер которой устанавливается Тарифами Банка. Максимальная сумма устанавливается общей суммой по Операциям, отраженным по Счету Карты (с учетом Операций по Основной Карте и всем Дополнительным Картам).

Эквайер — Банк, иная кредитная организация, которая оказывает ТСП услуги по проведению расчетов с использованием банковских / платежных карт.

3. РАСЧЕТ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ.

3.1. Банк осуществляет расчет Кэш бэк по Операциям, указанным в п. 4.1 настоящих Правил. Здесь и далее по тексту Правил под Операциями понимаются только Операции, по которым Банк осуществляет начисление и выплату Кэш бэк, и указанными в п.4.1. настоящих Правил.

3.2. Банк в порядке информационного уведомления направляет Держателю SMS-уведомление о размере Кэш бэк после каждой Авторизации по Операциям, указанным в п. 4.1. настоящих Правил. Банк не направляет SMS-уведомление о размере Кэш бэк в случае, если размер рассчитанного Кэш бэк составляет сумму менее 1 рубля.

3.3. Банк осуществляет расчет Кэш бэк 15-го дня месяца, следующего за месяцем, в котором были совершены Операции (Отчетный период). В случае, если дата расчета Кэш бэк приходится на нерабочий или праздничный день, то расчет Кэш бэк осуществляется в первый рабочий день, следующий за указанной датой.

3.4. Расчет Кэш бэк осуществляется по всем Операциям, отраженным по Счету Карты на дату расчета Кэш бэк (с учетом Операций по Основной Карте и всем Дополнительным Картам в течение Отчетного периода) и указывается общей суммой в рублях РФ (с учетом НДС если применимо в соответствии с налоговым законодательством РФ). В случае если Операция, совершенная в Отчетном периоде, не отражена по Счету Карты на дату расчета Кэш бэк, то расчет Кэш бэк по такой Операции переносится на последующие

даты расчета (осуществляется в ближайшую расчетную дату, следующей за датой отражения Операции по Счету). Округление рассчитанного Кэш бэк осуществляется по правилам математического округления до двух знаков после запятой.

3.5. Банк отражает сумму зачисленного Кэш бэк общей суммой с учетом НДСЛ (если применимо в соответствии с налоговым законодательством РФ) по Счету Карты и указывает в Выписке.

3.6. Банк удерживает суммы НДСЛ (если применимо в соответствии с налоговым законодательством РФ) после отражения размера Кэш бэк по Счету Карты Держателя. Округление суммы Кэш бэк осуществляется до копеек, в меньшую сторону. Сумма налога исчисляется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога 50 копеек и более округляется до полного рубля.

3.7. Настоящим Держатель, присоединяясь к Условиям, дает Банку заранее данный акцепт на списание суммы НДСЛ (если применимо в соответствии с налоговым законодательством РФ) по Счету Карты и перечисление в бюджет РФ.

3.8. Зачисление Кэш бэк на Счет Держателя осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за датой расчета Кэш бэк за Отчетный период.

3.9. Банк вправе ограничивать сумму зачисляемого на Счет Кэш бэк путем установления Максимальной суммы Кэш бэк, размер которой определяется Тарифами Банка.

3.10. В случае частичного или полного возврата оплаты товара/работы/услуги, отмены Операции, опротестования Операции, Банк удерживает сумму ранее выплаченного Кэш бэк из суммы Кэш бэк, рассчитанного за последующие Отчетные периоды.

3.11. При совершении Операций в валюте отличной от валюты Счета, расчет Кэш бэк осуществляется в рублях по сумме Операции, отраженной по Счету с учетом конвертации по внутреннему курсу Банка на дату отражения Операции по Счету.

4. РАСХОДНЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Банк осуществляет расчет Кэш бэк по следующим Операциям, отраженным по Счету Карты на дату расчета:

4.1.1. по Операциям безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), в валюте РФ на территории РФ, а также в иностранной валюте – за пределами территории РФ, совершенными в ТСП (за исключением ТСП, относящихся к категориям, указанным в п. 4.2. настоящих Правил или поддерживающих совершение Операций, указанных в п.4.2.);

4.1.2. по Операциям безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в сети Интернет, за исключением ТСП, указанных в п. 4.2. настоящих Правил или поддерживающих совершение Операций, указанных в п.4.2.);

4.2. Банк не осуществляет расчет и начисление Кэш бэк, равно как и информационное уведомление Держателя по нижеследующим Операциям:

4.2.1. получения наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории РФ;

4.2.2. получения наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории РФ;

4.2.3. перевода денежных средств в пользу поставщиков услуг в банкоматах Банка и иных банков, а также в Системе ДБО Фора-Онлайн;

4.2.4. иные переводы денежных средств, совершенные в соответствии с требованиями действующего законодательства;

4.2.5. по Операциям пополнения Счета Карты и зачисления денежных Средств по Счету Карты;

4.2.6. по Операциям списания комиссий и иных платежей, предусмотренных Тарифами Банка и Договором, включая исполнение обязательств по установленному Кредитному лимиту/Лимиту овердрафта, иным обязательствам, предусмотренных Тарифами;

4.2.7. при отмене Операции по любым основаниям, включая частичный или полный возврат оплаты товара/работы/услуги, опротестования Операции;

4.2.8. по Операциям в казино, тотализаторах, ломбардах, оплате ставок и пари (включая букмекерские организации), участия в розыгрышах и т.д.;

4.2.9. по Операциям, связанным с покупкой лотерейных билетов и облигаций;

4.2.10. по Операциям в пользу страховых и паевых фондов;

4.2.11. по Операциям с финансовыми организациями.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Банк включает в Выписку информацию о сумме рассчитанного Кэш бэк.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказать в начислении Кэш бэк по Операциям.

5.3. Настоящим, присоединившись к Условиям, Держатель считается надлежащим образом уведомленным о необходимости подачи налоговой декларации по НДФЛ (если применимо) в порядке и сроки, установленные действующим законодательством РФ по налогам и сборам.

5.4. Банк не несет ответственности за неверно и/или несвоевременно предоставленный номер ID POS-терминала и/или MCC-код (цифровой код, присваиваемый Эквайером ТСП, обслуживающему данное ТСП, в соответствии с требованиями Платежной системы) и служащий для идентификации ТСП при совершении Операций по Карте.

5.5. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Условий и могут изменяться в одностороннем порядке Банком, при этом Держатель уведомляется о таких изменениях в порядке, предусмотренном в Условиях.

6. ОСОБЕННОСТИ РАСЧЕТА, НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ CASH BACK (КЭШ БЭК), ОСУЩЕСТВЛЯЕМОГО ПО ПАРТНЕРСКИМ И/ИЛИ СОВМЕСТНЫМ ПРОГРАММАМ.

6.1. В случаях, предусмотренных Тарифами и договором с партнерами по партнерским программам и продуктам, реализуемым Банком совместно с партнером/ -ами, расчет и выплата Кэш бэк может осуществляться за счет и по поручению партнера.

6.2. В указанном случае партнер (компания) в порядке и сроки, установленные договором, осуществляет перечисление денежных средств на счет Банка для последующего зачисления на Счета Держателей Карт Кэш бэк.

6.3. Банк не несет ответственность за ошибочное и/или несвоевременное начисление Кэш бэк на Счет Держателя Карты, вызванное несвоевременно предоставленным или неправильно оформленным платёжным поручением со стороны партнера по программе.

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ГОЛОСОВОЙ СВЯЗИ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, используемые в настоящих Условиях, трактуются в соответствии с определениями, данными в настоящих Условиях, либо, в случае отсутствия термина, в соответствии с терминами, установленными договорами, заключенными ранее между Банком и Клиентом, а также законодательством РФ.

АБС - автоматизированная банковская система Diasoft Fa# и иные автоматизированные банковские системы, используемые Банком для учета банковских операций и иных сделок.

Банк – АКБ «ФОРА-БАНК» (АО), включая все филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России), действующие на территории Российской Федерации.

Банковский продукт (услуга) – совокупность условий, параметров и требований, определяющих порядок и форму предоставления Банком комплекса взаимосвязанных банковских услуг определенной целевой категории Клиентов, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Договором с Клиентом и законодательством Российской Федерации.

Договор – соглашение, заключенное между Клиентом и Банком об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Дистанционное обслуживание – предоставление информационно-сервисных услуг посредством удаленной коммуникации, в т. ч. телефонной связи.

Заявление – заявление Клиента о присоединении к Условиям.

Заявление-Анкета - заявление-анкета по установленной Банком форме, подаваемое физическим лицом в подразделение Банка с целью открытия счета, выпуска/перевыпуска Карты, подключения к Системе Дистанционного банковского обслуживания, а также установления Кредитного лимита/Лимита овердрафта по банковской Карте.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом №115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий (в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ). Способы и средства Идентификации зависят от способа обращения Клиента и устанавливаются Банком самостоятельно, в том числе на основании заключенных договоров с Клиентом и в соответствии с требованиями действующего законодательства, настоящими Условиями.

Клиент – физическое лицо – гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившее с Банком один или несколько Договоров, описанных в настоящих Условиях.

Кодовое слово – последовательность символов (арабские цифры и/или буквы алфавита русского языка), известная только Клиенту и Банку, используемая для Идентификации Клиента при предоставлении Дистанционного обслуживания.

Контрольная информация – информация, которая предоставляется Клиентом при заключении Договора и вносится Клиентом во внутренние документы Банка. Включает в себя: Ф.И.О., паспортные данные (серия, номер, дата выдачи, кем выдан), дату рождения, место рождения, Кодовое слово, номер мобильного телефона.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Условия определяют порядок осуществления Дистанционного обслуживания Клиентов с использованием голосовой связи.

Настоящие Условия регулируют отношения Банка и Клиентов - физических лиц по предоставлению услуг дистанционного обслуживания клиентов АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) с использованием голосовой связи. Присоединение Клиента к Условиям осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

Банк предоставляет Дистанционное обслуживание Клиентов с использованием голосовой связи на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении-Анкете, содержащихся в предоставленных Клиентом документах.

Банк в целях ознакомления физических лиц с настоящими Условиями размещает их на Сайте Банка www.forabank.ru, а также в офисах Банка.

3. КОНТРОЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ДАННЫЕ КЛИЕНТА, ИСПОЛЬЗУЮЩИЕСЯ В РАМКАХ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ГОЛОСОВОЙ СВЯЗИ

3.1. Клиент указывает Контрольную информацию, которая необходима для Идентификации в случае обращения Клиента в Банк в рамках Дистанционного обслуживания по Счету и/или предоставленному Банковскому продукту в Заявлении, Заявлении-Анжете или при заключении Договора.

3.2. Контрольная информация должна содержать:

3.2.1. Кодовое слово, указанное в любой буквенно-цифровой последовательности алфавита русского языка и арабскими цифрами. Клиенту необходимо запомнить Кодовое слово и использовать его при обращении в Банк по телефону. Кодовое слово является строго конфиденциальной информацией, передача ее третьим лицам не допускается.

3.2.2. Ф.И.О., паспортные данные и дату рождения Клиента, заключившего Договор.

3.2.3. Номер действующего мобильного телефона Клиента, заключившего Договор.

3.3. В случае, если Клиент забыл Кодовое слово или желает его изменить, то восстановление или изменение возможно только путем подачи письменного Заявления в любом подразделении Банка лично Клиентом при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3.4. Передача Контрольной информации третьим лицам не допускается.

3.5. Доступ к Контрольной информации Клиента имеют сотрудники Банка, имеющие доступ к АБС в рамках обслуживания Счетов и предоставленных Банковских продуктов.

3.6. Клиент обязан уведомлять Банк обо всех изменениях Контрольной информации в течение пяти дней, за исключением изменения сведений о номере мобильного телефона, которые должны быть сообщены Банку незамедлительно путем подачи письменного заявления на изменение Контрольной информации в любом подразделении Банка.

4. ПЕРЕЧЕНЬ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, В РАМКАХ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ГОЛОСОВОЙ СВЯЗИ

4.1. При обращении Клиента по телефону Идентификация осуществляется путем сообщения Клиентом Кодового слова и ФИО из состава Контрольной информации. Для Идентификации Клиента Банком может быть запрошена дополнительная известная Клиенту информация в рамках предоставленных Банком продуктов (услуг).

4.2. При обращении Клиента в подразделение Банка при условии Идентификации Клиента в рамках Дистанционного обслуживания с использованием голосовой связи допускается предоставление следующей информации:

4.2.1. информации по вкладам Клиента (тип, валюта вклада, номер счета вклада, размер процентной ставки, остаток по счету и/или вкладу, дата окончания вклада, дата выплаты процентов, сумма начисленных процентов, заказ денежных средств в соответствии с Договором);

4.2.2. информации о движении средств (списание, пополнение, оплата) по счетам (выписки по счетам);

4.2.3. информации об исполнении либо отказе в исполнении поручений Клиента, поданных в рамках Договоров (при этом сами поручения подаются Клиентом в порядке и форме, установленной соответствующим Договором);

4.2.4. информации по банковским Картам Клиента, выпущенным Банком (категория Карты, валюта и срок действия Карты, номер Счета для проведения Операций с использованием Карты, Платежный лимит, Расходный лимит, баланс, авторизации, транзакции);

4.2.5. информации об условиях заключенных договоров аренды индивидуального банковского сейфа;

4.2.6. иной информации, связанной с исполнением Банком и Клиентом заключенных Договоров.

4.2.7. Подключение/отключение Услуги SMS-информирования на основании согласия клиента, выраженного в устной форме, поданного в ИКЦ ЕЦДОК.

4.3. Информация Клиентам предоставляется единым информационно-консультационным центром по телефонам: 8 (495) 7756555; 8 (800) 100 9889 в круглосуточном режиме.

4.4. При обращении Клиента в подразделения Банка без Идентификации Клиента или в случае не предоставления Клиентом запрошенной Контрольной информации в рамках Дистанционного обслуживания с использованием голосовой связи, предоставление информации по Банковским продуктам Клиента не осуществляется.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. При наличии в Банке подписанного Заявления, Заявления–Анкеты и присоединения Клиента к настоящим Условиям, устного согласия клиента, поданного в ИКЦ ЕЦДОК в соответствии с п.4.2.7, Банк обязуется предоставлять Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации, перечень которой указан в Разделе 4 настоящих Условий.

- 5.2. В случае отсутствия в Банке Заявления, Заявления–Анкеты, устного согласия клиента, поданного в ИКЦ ЕЦДОК, а также при не прохождении Клиентом Идентификации, Банк не осуществляет предоставление информации в рамках Дистанционного обслуживания с использованием голосовой связи.
- 5.3. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.
- 5.4. Клиент обязуется предпринимать все разумные меры для предотвращения потери/кражи/изъятия Контрольной информации, позволяющей осуществить дистанционную Идентификацию Клиента, или ее несанкционированного использования третьими лицами.
- 5.5. Настоящим Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что полностью осознает риски, связанные с предоставлением информации посредством телефонной связи в соответствии с Разделом 4 настоящих Условий и обязуется не разглашать и не фиксировать каким-либо образом данные, позволяющие провести сотруднику Банка дистанционно его Идентификацию, на носителях, которые могут быть доступны третьим лицам.
- 5.6. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности в случае совершения мошеннических действий третьими лицами с применением добровольно разглашенной им конфиденциальной информации.
- 5.7. Клиент обязуется самостоятельно знакомиться с информацией, касающейся настоящих Условий, размещаемых на Сайте Банка в сети Интернет и на информационных стендах в Подразделениях Банка.
- 5.8. Клиент вправе в любое время отозвать Заявление и отказаться от дистанционного обслуживания с использованием голосовой связи путем подачи в любое подразделение Банка письменного заявления в свободной форме.
- 5.9. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.