

**ПОЛОЖЕНИЕ О СЧЕТАХ, ВКЛАДАХ (ДЕПОЗИТАХ)
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «банк Раунд»**
(Редакция 26)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
3. ОТКРЫТИЕ И ПОРЯДОК РАБОТЫ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ	14
3.1. Порядок открытия Текущего счета и заключения Договора банковского счета	14
3.2. Порядок совершения Операций по Текущему счету.....	14
3.3. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения Договора банковского счета.....	16
4. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ ПО ВКЛАДАМ	17
4.1. Виды Вкладов.....	17
4.2. Порядок открытия Счета по вкладу и заключения Договора банковского вклада	17
4.3. Порядок совершения Операций по Счетам по вкладам	17
4.4. Пролонгация Договора банковского вклада.....	18
4.5. Досрочное расторжение Договора банковского вклада	18
4.6. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу.....	19
4.7. Вклады в пользу третьих лиц.....	20
4.8. Порядок закрытия Счета по вкладу по окончании срока действия Договора банковского вклада ..	21
4.9. Порядок информирования вкладчика об истечении срока Вклада.....	21
5. ОФОРМЛЕНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТАМИ. НАСЛЕДОВАНИЕ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА СЧЕТАХ.....	21
6. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАВЕЩАТЕЛЬНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ.....	22
7. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ НА СЧЕТА	23
7.1. Порядок приема Распоряжений к исполнению.....	23
7.2. Порядок отзыва Распоряжений Клиента.....	26
7.3. Порядок исполнения Распоряжений.....	27
7.4. Порядок возврата (аннулирования) неисполненных Распоряжений.....	28
8. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ	28
9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ.....	30
9.1. Общие условия предоставления и обслуживания Банковских карт.....	30
9.2. Открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты.....	30
9.3. Порядок ведения Карточного счета и осуществления расчетов.....	32
9.4. Порядок начисления и выплаты процентов по Карточному счету.....	34
9.5. Порядок блокирования и разблокирования Банковских карт.....	35
9.6. Срок действия и порядок выпуска новой Банковской карты к открытому Карточному счету.....	37
9.7. Порядок информирования об Операциях/Операциях по Карте и оспаривания Операций по Карте.	37
9.8. Порядок и условия закрытия Карточного счета и расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт.....	39
10. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА, ПОЛУЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА СБП.....	40
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	44
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	49
13. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....	51
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	51
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	52
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	53
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	56
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4.....	57
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6.....	59
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7.....	60
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8.....	61
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9.....	62
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10.....	63

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11.....	64
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12.....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ № 13.....	66
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14.....	67
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15.1.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15.2.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15.3.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15.4.....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ № 16.....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ № 17.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ № 18.....	76
ПРИЛОЖЕНИЕ № 19.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ № 20.....	78
ПРИЛОЖЕНИЕ № 21.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ № 22.....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ № 23.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ № 24.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ № 25.....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ № 26.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ № 27.....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ № 28.....	86
ПРИЛОЖЕНИЕ № 29.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ № 30.....	96
ПРИЛОЖЕНИЕ № 31.....	97
ПРИЛОЖЕНИЕ № 32.....	98
ПРИЛОЖЕНИЕ № 33.....	99

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, указанные в Положении с большой буквы, если их значение не установлено в Положении, читаются в значении, установленном в УКБОФЛ.

1.1. **Анкета** – анкета клиента физического лица - документ по установленной Банком форме, позволяющий Банку изучить своего Клиента и структурировать необходимые сведения о Клиенте (при наличии у Клиента представителя (Доверенного лица или Законного представителя), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца заполняется соответствующее приложение к Анкете).

1.2. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции по Карте (в т.ч. при наличии технической возможности совершения Операций по Карте) в пределах Платежного лимита и Расходного лимита и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

1.3. **Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд», ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, юридический адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, 28, генеральная лицензия № 2506 от 14 ноября 2012 года.

1.4. **Банк-эквайер** – кредитная организация, являющаяся участником ПС, осуществляющая расчеты с Торговыми точками по операциям, совершаемым с использованием Платежных карт или их реквизитов, а также по операциям выдачи наличных денежных средств, совершенным с использованием Платежных карт.

1.5. **Банк-эмитент** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником ПС, осуществляющая деятельность по выпуску Платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у Банка-эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с Банком-эмитентом.

1.6. **Банковская карта** – Платежная карта, эмитированная Банком, предназначенная для совершения операций ее Держателем в пределах установленного Платежного лимита и Расходного лимита, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, размещенных на его Карточном счете в размере и на условиях, предусмотренных Договором на выпуск и обслуживание Банковских карт.

1.7. **Банковский продукт** – банковская услуга, оказываемая в рамках отдельного Договора о предоставлении банковского продукта.

1.8. **Банкомат** – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и/или приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.

1.9. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

1.10. **Блокирование карты** – приостановление Банком проведения Операций по Карте (в т.ч. при наличии технической возможности совершения Операций по Карте).

1.11. **Вклад** – денежные средства в валюте РФ и/или иностранной валюте, размещенные Клиентом в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада, на определенный срок (Срочный Вклад) или на условиях выдачи Вклада по первому требованию (Вклад до востребования).

1.12. **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.

1.13. **Держатель карты (Держатель)** – физическое лицо, на имя которого выпущена Банковская карта в рамках Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт.

1.14. **Доверенность** – документ, выданный в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, Клиентом другому лицу для представления его интересов перед Банком.

1.15. **Договор банковского вклада** – договор присоединения, заключаемый между Банком и Клиентом посредством принятия (акцепта) Банком заявления физического лица на открытие Счета по вкладу, а также внесения/перечисления Клиентом суммы Вклада на Счет по вкладу.

1.16. **Договор банковского счета** – договор присоединения, заключаемый между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Положением.

1.17. **Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт** – договор присоединения, заключаемый между Банком и Клиентом посредством принятия (акцепта) Банком заявления физического лица на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты.

1.18. **Договор ДБО** – договор присоединения, заключаемый между Банком и Клиентом посредством принятия (акцепта) Банком заявления физического лица о заключении Договора ДБО.

1.19. **Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц (КБОФЛ)** – договор, заключаемый Банком и Клиентом с целью предоставления Клиенту комплексного банковского обслуживания, в том числе, но не исключительно, Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц, Положение, Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд», Тарифы, Основные условия.

1.20. **Договор о предоставлении банковского продукта** – Договор банковского вклада и/или Договор банковского счета и/или Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт и/или Договор ДБО и/или иной договор, возможность заключения которого предусмотрена КБОФЛ.

1.21. **Документ, удостоверяющий личность** – документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка.

1.22. **Документ об операциях с использованием Банковской карты (Документ)** – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операции по Карте и/или служащий подтверждением ее совершения, составленный в Пункте обслуживания карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем и/или заверенный аналогом его собственноручной подписи (ПИН-кодом, Кодом подтверждения).

1.23. **Дополнительная Банковская карта (Дополнительная карта)** – Банковская карта, выпущенная Банком в дополнение к Основной карте по письменному заявлению Клиента на имя указанного им лица (Держателя), либо на имя самого Клиента в порядке, предусмотренном Положением.

1.24. **Доступный баланс** – остаток денежных средств на Счете, находящийся в распоряжении Клиента. Для определенных Банковских продуктов Доступный баланс рассчитывается следующим образом:

1.24.1. **Доступный баланс по Счету** – сумма денежных средств, доступная в определенный момент времени для совершения Операции по Счету, определяемая с учетом установленных Договором банковского счета и/или Договором банковского вклада и/или Договором на выпуск и обслуживание Банковских карт условий обслуживания Счета, за вычетом сумм Операций по Счету/Операций по Карте, заблокированных на Счете, и комиссионного вознаграждения Банка за совершение Операций/Операций по Карте.

1.24.2. **Доступный баланс для целей периодических поручений, оформленных к Текущему счету** – сумма денежных средств на Текущем счете, к которому оформлено Распоряжение о периодическом переводе денежных средств, доступная на момент фактического исполнения такого Распоряжения, с учетом установленных Договором банковского счета условий обслуживания Текущего счета, за вычетом сумм Операций по Счету, заблокированных на Счете, и комиссионного вознаграждения Банка за совершение Операций.

1.24.3. **Доступный баланс для целей периодических поручений, оформленных к Счету по вкладу (Срочному вкладу)** – при условии оформления Клиентом Распоряжения о периодическом переводе денежных средств размер Срочного вклада за вычетом Минимального неснижаемого остатка по Вкладу, если иное не предусмотрено Тарифами соответствующего Срочного вклада, сумм Операций, заблокированных на Счете и комиссионного вознаграждения Банка за совершение Операций.

1.24.4. **Доступный баланс для целей периодических поручений, оформленных к Счету по вкладу (Вкладу до востребования)** – сумма денежных средств на Счете по вкладу (Вкладу до востребования), к которому оформлено Распоряжение о периодическом переводе денежных средств, доступная на момент фактического исполнения Распоряжения, с учетом установленных Договором банковского вклада условий обслуживания Счета по Вкладу, за вычетом сумм Операций по Счету, заблокированных на Счете, и комиссионного вознаграждения Банка за совершение Операций.

1.25. **Единая биометрическая система (ЕБС)** – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица.

1.26. **Импринтер** – механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов Банковской карты, ПВН или Торговой точки на Документ, составленный на бумажном

носителе.

1.27. Информация об операциях Клиента (Отчет) – документ, предоставляемый Банком Клиенту и содержащий сведения об Операциях по Карте (в т.ч. всех Банковских картах, выпущенных в рамках Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт) за определенный период.

1.28. Информационное сообщение – сообщение (заявление, уведомление, подтверждение и т.д.), передаваемое Сторонами друг другу (Клиентом Банку или Банком Клиенту) по Системе ДБО в соответствии с условиями Договора ДБО и иных заключенных между Сторонами договоров (соглашений).

1.29. Информационный киоск – тип электронного программно-технического комплекса, не предназначенный для выдачи (приема) наличных денежных средств, применяемый для оплаты услуг, проведения операций, предусмотренных его программным обеспечением, а также для составления Документов об операции с использованием Банковской карты.

1.30. Клиент – физическое лицо, которое в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, присоединилось в порядке, предусмотренном статьей 428 ГК РФ, к Положению и Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц.

1.31. Карточный счет – банковский счет, открываемый Клиенту для отражения по нему банковских операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, совершенных с использованием Банковской карты или её реквизитов, а также осуществления иных операций, совершаемых в соответствии с Положением.

1.32. Код авторизации – учетный номер, присвоенный Операции по Карте и подтверждающий Авторизацию операции Банком.

1.33. Код подтверждения – последовательность символов, формируемая Банком случайным образом и направляемая Клиенту/Держателю на Мобильное устройство, Телефон для СМС-информирования для её последующего ввода в целях подтверждения Клиентом/Держателем совершаемой Операции/Операции по Карте.

1.34. Код подтверждения действительности карты (Код, CVC2 или ППК2) – реквизит Банковской карты, необходимый для совершения расчетов в сети Интернет или расчетов с ручным вводом реквизитов Банковской карты. Используется CVC2 для Банковской карты международной платежной системы MasterCard Worldwide и ППК2 для Банковской карты ПС «Мир».

1.35. Кодовое слово – последовательность символов, используемая для Аутентификации Держателя карты при его обслуживании через Службу клиентской поддержки Банка или в случаях, предусмотренных договорами между Банком и Клиентом. Кодовое слово может содержать не более 15 буквенных и цифровых символов (букв русского алфавита и/или арабских цифр).

1.36. КОП – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

1.37. Минимальный неснижаемый остаток – минимальная неснижаемая сумма денежных средств, которая должна оставаться на Счете в соответствии с Тарифами, Основными условиями.

1.38. Мобильное устройство – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон, планшет, и пр.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и (или) сети Интернет.

1.39. Номер телефона ДБО – применяется в значении, определенном в Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд». В качестве Номера телефона ДБО используется номер телефона, предоставленный Клиентом для Анкеты, если иное не предусмотрено Договором ДБО.

1.40. Операция по Карте – безналичная операция, совершенная с использованием Банковской карты/ее реквизитов, по оплате товаров и услуг в Торговых точках, через устройства самообслуживания и в сети Интернет, получение наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, а также иные операции, совершенные с использованием Банковской карты или её реквизитов. При этом под Операцией по Карте считается в том числе авторизованная операция, расчеты по которой еще не совершены (не отражены по Карточному счету).

1.41. МСС код — (MCC, Merchant Category Code) – код вида Торговой точки, применяемый для ее классификации по типу деятельности в ПС.

1.42. Операция по Счету (Операция) – операции по зачислению/списанию/внесению/снятию денежных средств в наличной или безналичной формах по Счетам Клиента, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

1.43. Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк оказывает клиентам свои услуги (услугу, набор услуг), указанный на Сайте Банка и в Отделениях Банка как Операционное время расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

1.44. **Организация** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор, предусматривающий перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Счета Сотрудников Организации.

1.45. **Основные условия** – условия (Тарифы) по привлечению Вкладов.

1.46. **Основная карта** – Банковская карта, выпущенная к Карточному счету первой на основании соответствующего заявления Клиента в соответствии с условиями Положения. Может быть выпущена только на имя Клиента.

1.47. **Отделение Банка** – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов.

1.48. **Памятка** – Памятка Держателя Банковской карты ООО «банк Раунд» (Приложение № 29 к Положению).

1.49. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, представляющий собой известный только Держателю цифровой код, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя и используемый Держателем при проведении операций с использованием Карты в случае его запроса.

1.50. **Платежная карта** – карта международной платежной системы MasterCard Worldwide, являющаяся платёжным средством, эмитентом которой может являться кредитная организация, иностранный банк или юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или иностранным банком или карта платежной системы «Мир», эмитентом которой может являться кредитная организация или иностранный банк.

1.51. **Платежный лимит** – максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю карты, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение Операции/Операции по Карте. Платежный лимит определяется в валюте Карточного счета и устанавливается Банком в соответствии с остатком денежных средств, размещенных на Карточном счете за вычетом общей суммы уже авторизованных, но еще не оплаченных Клиентом Операций по Карте по всем предоставленным в рамках Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт Банковским картам, а также сумм денежных средств, на которые наложены ограничения (арест, приостановления и/или иное) (за исключением случаев, когда по письменному заявлению Клиента по Банковской карте установлен Расходный лимит, в этом случае Платежный лимит Банковской карты равен наименьшему из указанных лимитов – Платежному лимиту или Расходному лимиту).

1.52. **Платежная система (ПС)** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

1.53. **Платежный терминал** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для оплаты различных товаров и услуг с помощью Платежных карт и/или наличных денежных средств, а также проведения других Операций по Карте, предусмотренных программным обеспечением Платежного терминала.

1.54. **Положение** – настоящее Положение о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд».

1.55. **Представитель Клиента** – физическое лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на Доверенности (далее - Доверенное лицо), договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе (далее - Законный представитель). Законными представителями несовершеннолетних, не достигших 14 лет, являются родители, усыновители или опекуны. Законными представителями несовершеннолетних в возрасте от 14 до 18 лет являются родители, усыновители или попечители.

1.56. **ПС** – международная платежная система MasterCard Worldwide, платежная система «Мир».

1.57. **Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН)** – структурное подразделение кредитной организации, осуществляющее операции по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт (через Платежный терминал или Банкомат, а также с использованием Импринтера или электронного POS-терминала) или без использования Банковских карт (со Счета).

1.58. **Пункт обслуживания карт (ПОК)** – Пункт выдачи наличных денежных средств (ПВН) или Торговая точка, принимающие к обслуживанию/оплате Банковские карты (в том числе через сеть Интернет).

1.59. **PUSH-уведомление (PUSH)** – всплывающее окно в виде короткого сообщения, передаваемого через сеть Интернет, которое появляется на Мобильном устройстве способом, предусмотренным его изготовителем и/или настройками, установленными Клиентом.

1.60. **Расходный лимит** – предельная сумма денежных средств по Банковской карте, которая может быть израсходована Держателем карты за определенный период (день, неделя, календарный месяц). Расходный лимит к Банковской карте установлен Тарифами, и может быть изменен/отменен на основании письменного заявления Клиента (за исключением лимитов, регулируемых законодательством РФ) и/или

в одностороннем порядке по инициативе Банка.

1.61. **РФ** – Российская Федерация.

1.62. **Работник Банка** – физическое лицо, состоящее в трудовых отношениях с Банком, ответственное за работу с Клиентами и имеющий соответствующие полномочия в соответствии с должностной инструкцией и/или приказом/распоряжением по Банку и/или доверенностью, выданной Председателем Правления или иным уполномоченным лицом Банка.

1.63. **Рабочий день** – любой день недели, который не является выходным и нерабочим праздничным днем, установленным законодательством РФ или определенным в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дня либо установленным решением Правительства РФ.

1.64. **Распоряжение** – распоряжение о переводе денежных средств (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, банковские ордера, заявления, поручения, по формам, установленным Банком), в том числе полученное Банком от Платежных систем или направленное Клиентом в электронном виде посредством Системы ДБО или СДВ.

1.65. **Регистрационные данные** – данные/сведения, предоставляемые Клиентом/Держателем Банку с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта и соблюдения условий Положения.

1.66. **Сайт Банка** – официальный веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru.

1.67. **СДВ** - сервис дистанционного взаимодействия и/или электронного документооборота, предоставляемый с соблюдением требований законодательства РФ оператором информационной системы, в качестве которого выступает Банк и/или партнер Банка, для доступа к которому осуществляется идентификация и аутентификация пользователей (в т.ч. Клиентов), а также в рамках которого реализована технология простой Электронной подписи. СДВ может быть встроен в мобильное приложение или веб-сайт в сети Интернет. Для осуществления электронного обмена с Банком с использованием СДВ Клиенту необходимо заключить соглашение об использовании СДВ с оператором информационной системы. СДВ позволяет подписывать и/или направлять документы/информацию в Банк и/или получать документы/информацию от Банка в электронном виде. Информация об СДВ, используемых Банком, содержится в Условиях комплексного банковского обслуживания физических лиц и Договорах о предоставлении банковского продукта.

1.68. **Сервис СБП** – сервис «Система быстрых платежей платежной системы Банка России».

1.69. **Сервис бесконтактной оплаты (СБПэй)** – Электронное средство платежа, реализованное в виде мобильного приложения СБПэй, позволяющее производить (совершать) оплату товаров, работ и (или) услуг ТСП в порядке, предусмотренном «Условиями использования Счета Клиента в Сервисе бесконтактной оплаты (СБПэй) через Систему быстрых платежей (СБП) для физических лиц в ООО «банк Раунд».

1.70. **Сервис «СМС-информирование» (Сервис «SMS-информирование»)** – услуга Банка по передаче Кода подтверждения или информации об Операции по Карте, а также параметров Распоряжения/Информационного сообщения, или осуществляемой в Системе ДБО процедуры, подтверждаемой передаваемым Кодом подтверждения, которая предоставляется Клиенту Банком посредством направления SMS-сообщений на Телефон для СМС-информирования.

1.71. **Сервис «PUSH-уведомлений» (Сервис «PUSH»)** – услуга Банка по передаче Кода подтверждения, а также параметров Распоряжения/Информационного сообщения или осуществляемой в Системе ДБО процедуры, подтверждаемой передаваемым Кодом подтверждения, которая предоставляется Клиенту Банком посредством направления PUSH на Мобильное устройство.

1.72. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – организационно-техническая система Банка, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, позволяющая осуществлять обмен Электронными документами, либо документами, полученными с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, в электронном виде и информацией, между Сторонами.

1.73. **Соглашение о выпуске и использовании Электронной подписи (Соглашение об ЭП)** – соглашение между Банком, выступающим в качестве оператора информационной системы, и Клиентом об использовании СДВ.

1.74. **Служба клиентской поддержки Банка** – юридическое лицо, оказывающее Клиентам при их обращении в Банк по телефону информационные и иные услуги от лица Банка в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц на основании заключенного с Банком договора.

Телефон Службы клиентской поддержки Банка раскрывается Банком на Сайте Банка и на оборотной стороне Банковской карты.

1.75. СМС-сообщение (SMS-сообщение) – короткое текстовое сообщение, состоящее из символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети подвижной радиотелефонной связи.

1.76. Сотрудник Организации – заключившее с Банком Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт физическое лицо (Клиент), на Карточный счет которого в соответствии с договором между Банком и Организацией зачисляются заработная плата и/или иные выплаты.

1.77. Стороны – Банк и Клиент.

1.78. Счет – вместе и по отдельности: Текущий счет, Счет по вкладу, Карточный счет.

1.79. Счет по вкладу – банковский счет, на котором учитывается Вклад.

1.80. Тарифы – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания за предоставление услуг Клиенту по расчетно-кассовому обслуживанию, а также за предоставление услуг Клиенту по выпуску и обслуживанию Банковских карт/Карточных счетов.

1.81. Текущий счет – банковский счет, открываемый физическому лицу в Банке на основании Договора банковского счета, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. В рамках Положения к категории Текущего счета не относятся Карточные счета.

1.82. Телефон для СМС-информирования (Телефон для SMS-информирования) – номер телефона Держателя карты, предназначенный для получения Сервиса «СМС-информирование», в том числе, но не исключительно, для получения Кода подтверждения при совершении покупок/операций в сети Интернет по Технологии 3-D Secure/MirAccept, и для получения информации об Операциях по Карте, и для осуществления иных действий в соответствии с заключенными между Банком и Клиентом договорами.

1.83. Терминал (POS-терминал) – устройство, предназначенное для проведения платежей и иных Операций по Карте в ПВН или Торговой точке, а также для составления Документов об операции с использованием Банковской карты.

1.84. Технический овердрафт – превышение суммы Операции по Карте, совершенной Держателем в соответствии с Договором на выпуск и обслуживание Банковских карт над суммой Платежного лимита. Технический овердрафт может возникать в результате колебания курсов иностранных валют в промежуток времени, прошедший между Авторизацией и соответствующим списанием средств с Карточного счета, либо в результате совершения Операций по Карте без Авторизации, в результате списания комиссий, неучтенных при Авторизации, в результате технического сбоя при совершении Клиентом Операции по Карте и др. Технический овердрафт подлежит возврату Клиентом в соответствии с порядком, установленным Положением.

1.85. Технология 3-D Secure/MirAccept – технология, предназначенная для обеспечения безопасности проведения интернет-платежей, выполняемых с использованием реквизитов Банковских карт. В рамках данной технологии личность Клиента удостоверяется посредством ввода Клиентом Кода подтверждения при проведении Операции с Картой в сети Интернет, при этом Код подтверждения является аналогом собственноручной подписи Держателя.

1.86. Торговая точка (ТСП) – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель (учреждение торговли/предоставления услуг), осуществляющее обслуживание Держателей карт путем оформления платежей за товары (услуги, работы) с использованием Банковских карт или их реквизитов и (или) юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/самозанятый, реализующее (-ий) товары, работы и (или) услуги с возможностью их оплаты с использованием СБПэй.

1.87. Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц (УКБОФЛ) – Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд», устанавливающие общие условия предоставления Банком Клиенту банковских услуг. Действующие УКБОФЛ размещены на Сайте Банка и в Отделениях Банка.

1.88. Участник СБП - кредитная организация, присоединившаяся к Сервису СБП в качестве участника. Список Участников СБП представлен в открытом доступе на веб-сайте в сети Интернет по адресу: sbp.nspk.ru. Банк является Участником СБП.

1.89. Функциональная ссылка – ссылка, содержащая в себе параметры QR-кода и позволяющая Клиенту произвести оплату товаров, работ и (или) услуг со Счета в пользу ТСП без использования графического изображения QR-кода.

1.90. 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.

1.91. Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

1.92. Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, созданный с использованием носителей и способов записи, обеспечивающих его обработку техническими и программными средствами Системы ДБО и (или) СДВ, либо документ в формате «.doc» и/или полученный с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленный первоначально на бумажном носителе, в том числе предназначенный для целей осуществления Банком функций агента валютного контроля, переданный в форме произвольного документа либо по форме Банка и подписанный ЭП, либо переданный в составе ЭД произвольного формата в виде вложения в Информационное сообщение, подписанное ЭП.

1.93. QR-код – графическое изображение, содержащее в закодированном виде информацию, необходимую для составления Клиентом посредством Мобильного приложения распоряжения Банку для совершения оплаты товаров, работ и (или) услуг со Счета в пользу ТСП;

Иные термины, используемые в тексте Положения и указанные с заглавной буквы, применяются в значении, определенном в УКБОФЛ, Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» и Условиях использования Счета Клиента в Сервисе бесконтактной оплаты (СБПэй) через Систему быстрых платежей (СБП) для физических лиц в ООО «банк Раунд».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк осуществляет привлечение денежных средств Клиентов на Текущие счета, Счета по вкладам и Карточные счета в соответствии с Положением.

2.2. Положение определяет:

- основные условия Договора банковского счета/Договора банковского вклада/Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт;
- порядок открытия Счетов, проведения безналичных операций и операций с наличными денежными средствами, осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиентов по Счетам;
- порядок предоставления и обслуживания Банковских карт.

2.3. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется на основании Договора банковского счета/Договора банковского вклада/Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт и в соответствии с законодательством РФ.

2.4. Открытие Счетов, прием и выдача денежных средств по Счетам производятся при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента по его заявлению, оформленному на бумажном носителе по установленной Банком форме при предъявлении им Документа, удостоверяющего его личность, а также иных документов, требуемых Банком, в том числе в соответствии с УКБОФЛ, и предусмотренных законодательством РФ.

Заявление на открытие Счета, при наличии технической возможности и заключенного между Клиентом и Банком Договора ДБО, может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием Системы ДБО в соответствии и на условиях Договора ДБО в случаях, когда это допускается законодательством РФ¹.

Заявление или поручение на открытие Счета, при наличии технической возможности и заключенного между Клиентом и Банком при личном присутствии Клиента/Представителя Клиента с предъявлением им Документа, удостоверяющего личность, Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц и Соглашения об ЭП, может быть оформлено Клиентом и направлено в Банк с использованием СДВ в соответствии с Соглашением об ЭП.

Заявление или поручение на открытие Счета может быть оформлено в виде отдельного документа или посредством его включения в текст Договора о предоставлении банковского продукта.

¹ В случае присоединения к УКБОФЛ посредством регистрации в Системе ДБО с использованием ЕБС, идентификационные данные, данные в отношении налогового резидентства Клиента принимаются в электронном виде, без предоставления необходимых документов по форме Банка на бумажном носителе.

2.5. Банк отказывает в принятии на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами РФ и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также отказывает в открытии Счета по иным причинам, предусмотренным законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц.

Документы, предоставляемые Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления (получения Банком).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением Документов, удостоверяющих личности, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, виза, миграционная карта).

Все документы представляются Банку в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии. В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

2.6. Счета могут быть открыты в валюте РФ или иностранной валюте в соответствии с Тарифами/Основными условиями. Клиент в заявлении/поручении на открытие Счета указывает валюту, в которой просит открыть Счет.

2.7. Денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые Клиентами или в их пользу на основании Договора банковского счета или Договора банковского вклада или Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, включая капитализированные (причисленные) проценты, в том числе на сумму Вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Возвратность денежных средств, размещенных Клиентами на Счетах, также обеспечивается всеми активами Банка, на которые может быть обращено взыскание в порядке, установленном законодательством РФ.

2.8. Открытие одного Счета на имя двух или нескольких лиц не допускается. Вклады принимаются только на имя определенного лица (в том числе в пользу третьих лиц, включая детей).

Клиент вправе иметь в Банке любое количество Счетов. При этом Банк вправе вводить ограничения в части открытия Счетов Клиентом посредством использования Системы ДБО и (или) СДВ. Перечень таких ограничений содержится в Тарифах/Основных условиях и/или Договоре о предоставлении банковского продукта.

2.9. Открытие Клиентам Счетов в соответствии с Положением производится Банком при условии наличия у Клиента дееспособности.

Дееспособность - способность лица своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность).

Дееспособность возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

В случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения 18 лет, лицо, не достигшее восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак. Приобретенная в результате заключения брака дееспособность сохраняется в полном объеме и в случае расторжения брака до достижения восемнадцати лет. При признании брака недействительным суд может принять решение об утрате несовершеннолетним супругом полной дееспособности с момента, определяемого судом.

Несовершеннолетний, достигший 16 лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору, в том числе по контракту, или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью.

Объявление несовершеннолетнего полностью дееспособным производится по решению органа опеки и попечительства - с согласия обоих родителей, усыновителей или попечителя либо при отсутствии

такого согласия - по решению суда.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет совершают операции по открытию Текущего счета и Карточного счета с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя, распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, вносить денежные средства во Вклад (открытие Вклада) и распоряжаться ими.

За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет, сделки (за исключением предусмотренных п. 2 ст. 28 Гражданского Кодекса РФ) могут совершать от их имени только их родители, усыновители или опекуны.

2.10. Порядок оформления Доверенности, наследование средств, находящихся на Счетах, осуществляется в соответствии с Разделом 5 Положения.

2.11. Права на денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, могут быть по его усмотрению завещаны в нотариальном порядке либо посредством совершения завещательного распоряжения в письменном виде по форме Приложения № 3 к Положению. Порядок оформления завещательного распоряжения осуществляется в соответствии с Разделом 6 Положения.

2.12. По Счету, в том числе с использованием Банковской карты, могут осуществляться любые виды Операций в соответствии с Тарифами/Основными условиями, если они не противоречат законодательству РФ, условиям соответствующего договора, Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц и Положения.

2.13. Банк осуществляет прием к исполнению и исполнение Распоряжений Клиентов, получателей денежных средств, в т.ч. лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиентов (далее – взыскатели средств), и Банка, в соответствии с Разделом 7 Положения.

2.14. Поступления денежных средств на Счет могут осуществляться в наличной форме, путем внесения денежных средств в кассу Банка, и в безналичной форме, в том числе по Распоряжению Клиента, с учетом ограничений, установленных по Счету/Банковской карте на основании соответствующего договора, Тарифов/Основных условий.

Внесение наличных на Счет Клиента третьим лицом через кассу Банка разрешается на основании оригинала Доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством РФ. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована (апостилирована), и подлежит представлению в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, внесение наличных денежных средств на Счет Клиента третьим лицом разрешено без предъявления Доверенности при предоставлении им Документа, удостоверяющего личность, с указанием двадцатизначного номера Счета Клиента и ФИО владельца Счета.

2.15. Расход денежных средств со Счета осуществляется как в наличной форме, путем выдачи денежных средств в ПВН и через Банкоматы, так и в безналичной форме с учетом ограничений, установленных по Счету/Банковской карте на основании соответствующего договора, Тарифов/Основных условий, путем осуществления перевода денежных средств со Счета, в том числе по Распоряжению Клиента по форме, установленной Банком либо законодательством РФ.

Перевод денежных средств со Счета может осуществляться на основании следующих Распоряжений Клиента:

- Распоряжения Клиента, составленного по формам Приложений № 7, 8, 10, 11, 12 (при переводе денежных средств на счета в другую кредитную организацию, в пределах Банка, за исключением переводов на собственные Счета в пределах Банка) и Приложений № 9, 13 (при переводе денежных средств на собственные Счета в пределах Банка) к Положению и подписанного Клиентом или Представителем Клиента. В отношении указанных Распоряжений настоящим Клиент предоставляет Банку право на составление документов, применяемых в рамках форм безналичных расчетов, от его имени, а Банк оформляет документы, применяемые в рамках безналичных расчетов, с указанием в них сведений, содержащихся в Распоряжениях Клиента, и исполняет их;
- по формам, применяемым в рамках безналичных расчетов, составленным в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и/или Банком, в том числе подписанным (на бумажном носителе или в электронной форме в соответствии с Договором ДБО и/или Соглашением об ЭП) Клиентом или Представителем Клиента.

Распоряжения Клиента на покупку, продажу, конвертацию иностранной валюты оформляются по

формам Приложений № 30, №31, №32 к Положению.

2.16. Изменение условий Договора банковского счета, Договора банковского вклада, Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, Положения или Тарифов осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц.

Указанный порядок внесения изменений не распространяется на новые продукты (услуги) Банка, введенные в связи с внесением изменений.

При необходимости изменения Основных условий (измененные таким образом условия, в т.ч. годовые процентные ставки по вкладам, применяются только при пролонгации Вклада и для вновь заключаемых Договоров банковского вклада) Банк доводит до сведения Клиента указанные изменения не менее чем за 1 (Один) календарный день до даты вступления их в силу.

2.17. Клиент предоставляет Банку право производить списание с любых Счетов Клиента без дополнительного Распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) при условии, что такое списание не противоречит законодательству РФ:

- сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет;
- сумм, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами, а также любых иных платежей, предусмотренных заключаемыми между Банком и Клиентом договорами, при условии, что данные соглашения либо дополнительные соглашения к ним также содержат согласие Клиента на списание денежных средств со Счетов Клиента без его дополнительного распоряжения, включая, но не ограничиваясь:
 - сумм комиссий за депозитарные услуги, оказываемые Клиенту, в соответствии с тарифами на депозитарное обслуживание, в случае заключения Клиентом Депозитарного договора с Банком;
 - сумм сделок, сумм комиссионных вознаграждений Банка в соответствии с тарифами на брокерское обслуживание, сумм дополнительных расходов Банка, денежных средств гарантийного обеспечения обязательств, в случае присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке ООО «банк Раунд»;
 - сумм сделок, комиссионных вознаграждений Банка, дополнительных расходов Банка в случае заключения сделок Клиентом в соответствии с порядком оказания услуг по заключению сделок с цифровыми финансовыми активами;
 - сумм сделок в случае заключения Клиентом и Банком Договора купли-продажи векселей ООО «банк Раунд»;
 - сумм оплаты за услуги хранения в случае заключения Клиентом и Банком Договора хранения ценных бумаг;
 - сумм задолженности по кредитным обязательствам Клиента перед Банком (при наличии отдельно оформленного заранее данного акцепта Клиента). В случае, установленном законодательством РФ и кредитным договором, Банк помимо заранее данного акцепта Клиента обязан получить Согласие на списание денежных средств, по форме Приложения № 15.3 или в произвольной форме, при направлении Клиентом Согласия по Системе ДБО.
- сумм задолженности Клиента по Договору банковского счета и (или) Договору банковского вклада и (или) Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт, в том числе образовавшихся в соответствии с п. 9.3.3. Положения, в результате досрочного расторжения Клиентом Договора банковского вклада, технического сбоя и получения Клиентом необоснованного обогащения;
- по требованию получателей/взыскателей в случаях и порядке, установленном законодательством РФ.

Списание денежных средств по требованиям, полученным Банком от получателей/взыскателей, осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством РФ. При этом, в случае наличия у Клиента в Банке открытого(ых) Текущего/Карточного счета(ов) помимо Счета(ов) по вкладу, приоритетным(ми) для списания денежных средств в указанных случаях является Текущий/Карточный счет.

В случае наложения ареста на сумму Вклада и/или ее часть уполномоченными государственными органами в установленном законодательством РФ порядке проценты на всю сумму Вклада (в том числе и арестованную часть суммы Вклада) за весь период действия Вклада начисляются по ставке, определенной в Договоре банковского вклада, если иное не установлено отдельным соглашением Сторон.

При недостаточности денежных средств на Счете в валюте обязательств Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание, если такое списание не противоречит условиям соответствующего договора, без его дополнительного Распоряжения денежных средств в пределах Минимального

неснижаемого остатка по Счету со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств по вышеуказанным соглашениям, и их перечисление на Текущий/Карточный счет Клиента в валюте обязательств, при этом конвертация осуществляется по курсу в соответствии с Тарифами.

Клиент подтверждает, что указанное в настоящем пункте условие является заранее данным согласием (акцептом) Клиента на списание Банком вышеупомянутых сумм, в сумме предъявленного требования, в том числе с правом частичного исполнения расчетных документов. Количество предъявляемых к Счету расчетных документов (банковских ордеров) Банка не ограничено.

3. ОТКРЫТИЕ И ПОРЯДОК РАБОТЫ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

3.1. Порядок открытия Текущего счета и заключения Договора банковского счета

3.1.1. Банк открывает Клиенту Текущий счет и осуществляет его обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными правовыми актами Банка России, условиями Положения и Тарифами.

3.1.2. Для заключения Договора банковского счета в Отделении Банка Клиент должен представить Документ, удостоверяющий личность, и иные документы, которые требуются для открытия Текущего счета в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, внутренними нормативными документами Банка, законодательства РФ. На основании представленных документов Работником Банка оформляется заявление на открытие Текущего счета по форме Приложения № 1 к Положению. Подписывая указанное заявление Клиент принимает условия, содержащиеся в Положении и Условиях комплексного банковского обслуживания физических лиц, и присоединяется к ним в порядке, предусмотренном в ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

Договор банковского счета считается заключенным с момента подтверждения (акцепта) Банком заявления на открытие Текущего счета, за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта. Подтверждением согласия (акцепта) Банком заявления на открытие Текущего счета, переданного Клиентом по Системе ДБО, является присвоение такому заявлению в Системе ДБО соответствующего статуса в соответствии с Договором ДБО.

В случаях, предусмотренных в абзаце третьем п. 2.4. Положения, Договор банковского счета считается заключенным при условии, что отсутствуют основания для отказа в открытии Текущего счета, указанные в п. 2.5. Положения, с момента получения Банком в электронном виде заявления/поручения Клиента на открытие Текущего счета.

Документом на бумажном носителе, подтверждающим факт заключения Договора банковского счета, является заявление на бумажном носителе с отметкой Банка о его принятии.

В день заключения Договора банковского счета Клиенту открывается Текущий счет.

3.1.3. Банк вправе изменить номер Текущего счета в случае изменения правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, находящихся на территории РФ. Банк также вправе изменить номер и режим Текущего счета в случае, если у Банка есть доказательства того, что статус Клиента (резидент РФ или нерезидент РФ) не соответствует статусу Клиента, заявленному при заключении Договора банковского счета. Изменение номера Текущего счета в случаях, указанных в настоящем пункте, осуществляется Банком самостоятельно, без получения от Клиента какого-либо дополнительного заявления и/или согласия (акцепта). Настоящим Клиент выражает свое согласие на изменение номера Текущего счета в случаях, предусмотренных в настоящем пункте.

3.2. Порядок совершения Операций по Текущему счету

3.2.1. Банк осуществляет Операции по Текущим счетам на основании Распоряжений Клиента.

Операции по Текущему счету в валюте, отличной от валюты Текущего счета осуществляются Банком с совершением конверсионной операции по курсу Банка, установленному в соответствии с Тарифами для совершения соответствующего вида операции. Распоряжение Клиента на осуществление такой Операции по Текущему счету является одновременно Распоряжением Клиента на осуществление конверсионной операции на условиях, предусмотренных настоящим пунктом.

Денежные средства могут быть внесены на Текущий счет третьим лицом (вносителем) при условии соответствия операции законодательству РФ и режиму Текущего счета.

Распоряжения о переводе денежных средств с Текущего счета (расчетные документы) принимаются Банком в соответствии с Разделом 7 Положения или составляются Банком на основании Распоряжения Клиента по формам, утвержденным Положением.

За осуществление операций по Текущим счетам Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Действующие Тарифы размещены на Сайте Банка и в

Отделениях Банка.

3.2.2. Распоряжения (расчетные документы), заполняемые Клиентом предоставляются Клиентом на бумажном носителе при его личном обращении в Отделения Банка либо в электронном виде посредством Системы ДБО или СДВ.

Распоряжения, поступившие в Банк от Клиента/Представителя Клиента на бумажном носителе, Банк считает подписанными Клиентом/Представителем Клиента, а действия Банка по их исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписи лица на Распоряжении позволяет установить ее схожесть по внешним признакам с подписью Клиента/Представителя Клиента, заявленной в КОП.

3.2.3. Распоряжения (расчетные документы) Клиента, относящиеся к валютным операциям, требующим представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность платежа в соответствии с валютным законодательством РФ, исполняются Банком только после предоставления вышеуказанных документов Банку, как агенту валютного контроля и после того, как Банк сочтет содержание таких документов удовлетворительным.

При этом все документы должны быть действительными на день представления. По запросу Банка, как агента валютного контроля, представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

3.2.4. Банк зачисляет поступившие на Текущий счет Клиента денежные средства, а также списывает их с Текущего счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством РФ, соответствующим договором и/или внутренними документами Банка.

Зачисление денежных средств, поступивших на Текущий счет безналичным путем, производится по реквизитам, указанным в п.7.3.2 Положения.

Уведомление Клиента о зачислении денежных средств на его Текущий счет осуществляется путем предоставления выписки в порядке, предусмотренном п.3.2.9 Положения.

3.2.5. Исполнение расчетных документов производится в пределах Доступного баланса по Счету.

В случае недостаточности средств на Текущем счете Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого согласно Тарифам, Операции по Счетам Клиентов не проводятся.

3.2.6. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени и осуществление разового или периодического перевода денежных средств.

Банк заполняет расчетные документы от имени Клиента и осуществляет:

- разовый перевод средств на основании Распоряжения Клиента, составленного по формам Приложений № 7, 8, 9, 11 к Положению;
- периодический перевод средств на основании Распоряжения Клиента (Распоряжения на периодический перевод), составленного по формам Приложений № 10, 12, 13 к Положению.

3.2.7. Списание денежных средств с Текущего счета Клиента производится по его поручению или с его согласия (акцепта или заранее данного акцепта по формам Приложения № 15, 15.1, 15.2, 15.3 и 16 к Положению, если иное не предусмотрено Положением). Списание денежных средств Клиента с его Текущего счета без его согласия осуществляется Банком лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством РФ и/или условиями Положения.

Для целей предоставления/отзыва Клиентом акцепта/заранее данного акцепта в электронном виде с использованием Системы ДБО или СДВ Банком могут быть утверждены для использования формы документов, отличные от утвержденных в Приложении № 15, 15.1, 15.2, 15.3 и 16 к Положению.

В случае списания Банком с Текущего счета (иных счетов) Клиента денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и имеющих характер периодических выплат, в соответствии с кредитным договором, заключенным с Клиентом, Клиент имеет право в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня списания с Текущего счета (иных счетов) денежных средств, указанных в настоящем абзаце, обратиться в Банк с Заявлением о возврате таких денежных средств, по форме Приложения № 15.4 или в произвольной форме, при направлении Клиентом указанного Заявления по Системе ДБО. В случае получения Заявления Клиента Банк обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней возвратить такие денежные средства на Текущий счет (иные счета) Клиента.

3.2.8. Перевод денежных средств с Текущих счетов Клиентов может производиться на счета в Банке либо в других кредитных организациях. Перевод производится на основании Распоряжения Клиента, в котором указываются все необходимые реквизиты для перевода согласно п.8.2 Положения.

3.2.9. Документом, подтверждающим остаток денежных средств и проведение операций по Счету

Клиента, является выписка, предоставляемая Банком Клиенту на бумажном носителе не позднее дня, следующего за днем проведения Операции по Счету. Выписка по Счету выдается по требованию Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Отделение Банка, но не более, чем за последние 5 (Пять) календарных лет.

Клиент может получить информацию о состоянии и использовании Счета Клиента, в том числе об остатке денежных средств на Счете, проведенных Операциях по Счету, с помощью Системы ДБО (при условии заключения Договора ДБО) и (или) СДВ (при условии заключения Соглашения об ЭП) и (или) в порядке, предусмотренном иным соглашением между Банком и Клиентом.

3.2.10. Порядок действий при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента установлен в Приложении № 33 к Положению.

3.2.11. Проценты на остатки денежных средств на Текущем счете Клиента Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами или отдельными соглашениями Банка с Клиентом.

3.3. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения Договора банковского счета

3.3.1. Договор банковского счета может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления Клиента/Представителя Клиента, оформленного по форме Приложения № 17 к Положению при личном обращении Клиента/Представителя Клиента в Банк, либо заявления (по форме, предусмотренной Системой ДБО/СДВ), направленного Клиентом посредством Системы ДБО или СДВ, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и (или) Договором ДБО (в части Системы ДБО).

Заявление на закрытие Текущего счета и расторжение Договора банковского счета также может быть составлено Клиентом/Представителем Клиента в свободной форме, с обязательным указанием реквизитов на перечисление остатка денежных средств, находящегося на Текущем счете, и направлено в Банк почтой. При этом подпись Клиента/Представителя Клиента на заявлении должна быть заверена нотариусом.

Срок действия Договора банковского счета может быть определен в заявлении/поручении на открытие Текущего счета.

3.3.2. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев подряд - в отношении Договоров банковского счета, заключенных до 01.06.2018 г., в течение 2 (Двух) лет подряд – в отношении Договоров банковского счета, заключенных с 01.06.2018 г. денежных средств на Текущем счете Клиента и Операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета в одностороннем порядке, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора банковского счета.

При неполучении Банком ответа Клиента/Представителя Клиента в течение 2 (Двух) месяцев с момента направления уведомления, Договор банковского счета считается расторгнутым, если на указанный Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.3.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных законодательством РФ, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора банковского счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор банковского счета считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять Операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и Операций, предусмотренных п.3.3.4 Положения, если осуществление таких операций не противоречит законодательству РФ.

3.3.4. Остаток денежных средств на Текущем счете выдается Клиенту/Представителю Клиента либо по его указанию перечисляется на другой банковский счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ.

В случае неявки Клиента/Представителя Клиента за получением остатка денежных средств в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета 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. При этом в случае расторжения Договора банковского счета в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком России на день продажи иностранной валюты и перечисляет денежные средства в валюте РФ на указанный счет в Банке России.

Если это не противоречит законодательству РФ, по требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте РФ в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

3.3.5. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Текущего счета Клиента.

4. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ ПО ВКЛАДАМ

4.1. Виды Вкладов

4.1.1. Банковский вклад открывается на условиях выдачи Вклада по первому требованию (Вклад до востребования), либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока (Срочный вклад). По Договору банковского вклада любого вида Банк обязан выплатить сумму Вклада или ее часть по первому требованию Клиента.

4.1.2. Все виды Вкладов, принимаемые Банком от Клиентов, приведены в Основных условиях, являющихся неотъемлемой частью Положения. Основные условия размещаются Банком на стендах в Отделениях Банка и на Сайте Банка.

4.1.3. Условия вкладов, размещенных до момента утверждения новых Основных условий и срок размещения, которых еще не истек, остаются неизменными.

4.1.4. Перечень валют, в которых доступно открытие Счетов по вкладам, вносимых на Счета по вкладам и выдаваемых со Счетов по вкладам через кассу Банка и (или) в безналичном порядке, определяется приказом Председателя Правления Банка и содержится в Основных условиях.

4.2. Порядок открытия Счета по вкладу и заключения Договора банковского вклада

4.2.1. Для заключения Договора банковского вклада в Отделении Банка Клиент должен представить Документ, удостоверяющий личность, и иные документы, которые требуются для открытия Счета по вкладу в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, внутренними нормативными документами Банка, законодательства РФ. На основании представленных документов Работником Банка оформляется заявление на открытие Счета по вкладу по форме Приложения № 2 к Положению. Подписывая указанное заявление Клиент принимает условия, содержащиеся в Положении и Условиях комплексного банковского обслуживания физических лиц, и присоединяется к ним в порядке, предусмотренном в ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

4.2.2. Договор банковского вклада считается заключенным с момента подтверждения (акцепта) Банком заявления на открытие Счета по вкладу и внесения/перечисления Клиентом суммы Вклада на Счет по вкладу.

Подтверждением согласия (акцепта) Банком заявления на открытие Счета по вкладу, переданного Клиентом по Системе ДБО, является присвоение такому заявлению в Системе ДБО статуса в соответствии с Договором ДБО.

Документом на бумажном носителе, подтверждающим факт заключения Договора банковского вклада, является заявление на бумажном носителе с отметкой Банка о его принятии.

4.2.3. В день заключения Договора банковского вклада Клиенту открывается Счет по вкладу.

4.2.4. На дату открытия Счета по вкладу (в отношении Срочных Вкладов) Клиент должен открыть (иметь открытый и действующий) Текущий счет, Счет по вкладу с условием «До востребования» либо Карточный счет в валюте, соответствующей валюте Вклада, в целях последующего перечисления суммы начисленных процентов и возврата Вклада по окончании его срока. Текущий счет/ Счет по вкладу с условием «До востребования»/Карточный счет открывается Банком в порядке, указанном в п.3.1, п.4.2 и 9.2 Положения соответственно.

4.2.5. Оформление Договора банковского вклада, предусматривающего вложение средств на имя несовершеннолетнего лица вправе осуществить один из его Законных представителей.

4.3. Порядок совершения Операций по Счетам по вкладам

4.3.1. Порядок совершения Операций по Счетам по вкладам осуществляется аналогично порядку совершения операций по Текущим счетам, указанному в пп. 3.2.1 – 3.2.10. Положения, с учетом особенностей, предусмотренных в Разделе 4 Положения.

4.3.2. В случаях, когда вид Вклада, согласно Основным условиям, предусматривает возможность его пополнения, Клиент имеет право пополнить свой Счет по вкладу наличными денежными средствами в кассе Банка или безналичным переводом. При этом сумма Вклада увеличивается на сумму денежных средств, фактически зачисленных на Счет по вкладу, начиная с даты фактического зачисления денежных

средств на Счет по вкладу. Сумма дополнительного вложения денежных средств должна соответствовать Основным условиям.

4.3.3. В случаях, когда вид Вклада, согласно Основным условиям, предусматривает возможность изъятия части Вклада, часть Вклада может быть изъята при условии сохранения Минимального неснижаемого остатка по Вкладу, определенного Основными условиями для данного вида Вклада (если для данного вида Вклада определен Минимальный неснижаемый остаток).

4.3.4. Операции по Счету по вкладу могут осуществляться только в валюте Вклада.

4.4. Пролонгация Договора банковского вклада

4.4.1. Пролонгация Договора банковского вклада осуществляется Банком при наличии одновременно следующих условий:

- Основные условия, действующие на момент открытия Счета по вкладу, предусматривают автоматическую пролонгацию Договора банковского вклада;
- Основные условия, действующие на момент пролонгации, предусматривают наличие Вклада того же вида/наименования, на тот же срок и тех же условиях, не учитывая размер процентной ставки по Вкладу;
- от Клиента получено согласие (в произвольной форме) на условие автоматической пролонгации своего Договора банковского вклада по окончании его срока;
- сумма Срочного вклада не была востребована Клиентом в день окончания срока Вклада.

При соблюдении всех настоящих условий:

4.4.1.1. В день окончания срока Вклада, при условии автоматической пролонгации, Договор банковского вклада пролонгируется на тот же срок, начиная с даты пролонгации. Для учета невостребованной суммы Вклада открывается новый Счет по вкладу.

4.4.1.2. Процентная ставка по пролонгированному Вкладу устанавливается в соответствии с Основными условиями, действующими на дату пролонгации Договора банковского вклада для Вкладов подобного вида/наименования и срока.

4.4.1.3. Проценты, начисленные в день окончания срока Вклада при отсутствии условия капитализации, перечисляются на Счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Договоре банковского вклада.

4.4.1.4. Проценты, начисленные в день окончания срока Вклада, в случае, когда Договором банковского вклада предусмотрена капитализация процентов, причисляются к сумме Вклада и переносятся на новый Счет по вкладу, формируя новую сумму Вклада.

4.4.1.5. На условиях, указанных в п.4.4.1.1 – 4.4.1.4 Положения, Договор банковского вклада автоматически пролонгируется неограниченное число раз.

4.4.2. Если Основные условия Банка, действующие на момент пролонгации Договора банковского вклада, не предусматривают наличия Вклада того же вида/наименования с аналогичным сроком, то положения о пролонгации Договора банковского вклада, указанные в п.4.4.1 Положения, не применяются. В этом случае, по истечении срока действия Договора банковского вклада сумма Вклада и проценты по Вкладу перечисляются на Счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Договоре банковского вклада.

4.4.3. Для возможности применения условия автоматической пролонгации Договора банковского вклада по окончании его срока, одновременно с открытием Вклада, либо в течение действия Договора банковского вклада Клиент предоставляет в Банк заявления по форме Приложения № 4 к Положению.

4.5. Досрочное расторжение Договора банковского вклада

4.5.1. Договор банковского вклада может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления Клиента/Представителя Клиента, оформленного по форме Приложения № 18 к Положению, при личном обращении Клиента/Представителя Клиента в Отделение Банка, либо направлено Клиентом с применением Системы ДБО (за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и/или Договором ДБО).

Указанное в настоящем пункте заявление также может быть составлено в свободной форме, с обязательным указанием реквизитов на перечисление остатка, находящегося на Счете, и направлено в Банк почтой. При этом подпись Клиента на заявлении должна быть заверена нотариусом.

4.5.2. При досрочном расторжении Договора банковского вклада, заключенного на условиях Срочного вклада, Клиенту возвращается сумма Вклада вместе с процентами, пересчитанными по ставке «до востребования» либо по ставке, указанной в Основных условиях, действующих на дату открытия

Договора банковского вклада, за период действия Договора банковского вклада (о выплате процентов см. п.4.6 Положения). При необходимости Банком производится удержание из суммы Вклада излишне выплаченных процентов. При досрочном расторжении по согласованию с Банком возможно сохранение процентной ставки по Договору банковского вклада, действующей на момент его заключения, но только при условии подписания соответствующего дополнительного соглашения между Банком и Клиентом.

4.5.3. Договор банковского вклада, заключенный на условиях Срочного вклада, считается расторгнутым при полном истребовании Клиентом суммы Вклада или частичном истребовании Клиентом суммы Вклада в случае, когда сумма Вклада становится ниже Минимального неснижаемого остатка или в случае, предусмотренном в п.4.5.6 Положения. Условия настоящего пункта применяются также в случаях списания Банком денежных средств со Счета по вкладу на основании Распоряжений получателей денежных средств и/или взыскателей денежных средств.

4.5.4. Договор банковского вклада, заключенный на условиях Вклада до востребования, считается расторгнутым в день возникновения нулевого остатка на Счете по вкладу, Счет по вкладу подлежит закрытию Банком.

4.5.5. Заявление, Распоряжение, иной документ, представленный Клиентом в Банк в течение срока действия Срочного вклада и удостоверяющий в письменной форме волеизъявление Клиента прекратить досрочно Договор банковского вклада, рассматривается как требование Клиента расторгнуть Договор банковского вклада досрочно.

После получения вышеуказанного заявления Банк досрочно расторгает Договор банковского вклада и выполняет переданные Клиентом инструкции.

4.5.6. Получение Банком Распоряжения, распоряжения о выдаче Вклада и других документов на снятие со Счета по вкладу части суммы Вклада, если для данного вида Вкладов не предусмотрено право Клиента изымать часть денежных средств без расторжения Договора банковского вклада, также рассматривается как требование Клиента расторгнуть Договор банковского вклада досрочно. В этом случае, остаток денежных средств за вычетом суммы излишне выплаченных процентов после выполнения платежных инструкций Клиента перечисляется на его Счет, указанный в Договоре банковского вклада или в указанном выше распоряжении Клиента.

4.6. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу

4.6.1. На сумму Вклада Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, размер и порядок выплаты которых установлены в Основных условиях, действующих на момент заключения Договора банковского вклада.

Проценты, начисленные на сумму Вклада, выплачиваются Клиенту в валюте Вклада.

Проценты начисляются на остаток Вклада на начало Операционного дня, таким образом, общий срок начисления процентов по Вкладу на один день меньше срока Вклада.

4.6.2. Начисление Банком процентов на сумму Вклада может осуществляться одним из трех способов: по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, по формулам сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки, если данный способ начисления предусмотрен в Основных условиях.

4.6.3. При начислении процентов по Вкладам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). В случае, если дни периода начисления процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

4.6.4. В случае, когда окончание срока действия Договора банковского вклада приходится на выходной (праздничный) день, окончанием срока действия Договора банковского вклада считается следующий за ним первый Рабочий день, и в этот день Клиенту выплачиваются проценты за весь срок действия Вклада, включая следующий за выходным (праздничным) первый Рабочий день.

4.6.5. Основными условиями может быть предусмотрена выплата процентов Клиенту следующим образом:

- в дату окончания срока действия Договора банковского вклада;
- чаще, чем в дату окончания срока действия Договора банковского вклада (ежемесячно, ежеквартально и т.п.) с перечислением начисленных за соответствующий период процентов либо

на Счет, открытый в Банке и указанный в Договоре банковского вклада, либо с присоединением указанных процентов к сумме Вклада на Счет по вкладу (в отношении Вкладов, открытых с условием о капитализации процентов).

4.6.6. Датой выплаты процентов считается дата перечисления начисленных процентов на Счет Клиента, указанный в Договоре банковского вклада, либо дата присоединения начисленных процентов к сумме Вклада на Счет по вкладу. В случаях, когда дата выплаты процентов совпадает с датой окончания Договора банковского вклада, проценты выплачиваются в дату окончания срока действия указанного договора.

4.6.7. При выплате процентов по Вкладам чаще, чем в дату окончания срока действия Договора банковского вклада, и до наступления срока его окончания следует иметь в виду следующее:

- проценты выплачиваются на Счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Договоре банковского вклада, или присоединяются к сумме Вклада на Счет по вкладу строго за период, установленный Договором банковского вклада - за календарный месяц, квартал и т.п.
- датой выплаты процентов является последний календарный день данного периода. В случае, когда дата выплаты процентов приходится на выходной (праздничный) день, Банк осуществляет выплату процентов не позднее первого Рабочего дня, следующего за выходным (праздничным) днем.

4.6.8. Выплата начисленных процентов по Вкладам до востребования производится на Счет по вкладу («до востребования») в последний календарный день каждого периода, установленного в Основных условиях, действующих на момент заключения Договора банковского вклада (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно), либо в дату расторжения (прекращения) указанного договора. В случае, когда дата выплаты процентов приходится на выходной (праздничный) день, Банк осуществляет выплату процентов не позднее первого Рабочего дня, следующего за выходным (праздничным) днем.

4.6.9. В случае досрочного востребования полной суммы или части Срочного вклада (в случае, если предусмотрен Минимальный неснижаемый остаток – досрочное востребование такого остатка полностью или в части) проценты выплачиваются в день снятия суммы Вклада по ставке, указанной в Основных условиях. Пересчет процентов осуществляется по формуле простых процентов, условие капитализации при этом не учитывается. В случае излишне выплаченных процентов Банк вправе удержать их из суммы Вклада без дополнительного Распоряжения Клиента.

4.6.10. В случае если по каким-либо основаниям, предусмотренным законодательством РФ и/или Положением, сумма Вклада или ее часть будет списана со Счета по вкладу до истечения срока Вклада и будет нарушено условие о Минимальном неснижаемом остатке, Договор банковского вклада, заключенный на условиях Срочного вклада, считается расторгнутым, проценты на сумму Вклада за весь срок нахождения ее на Счете по вкладу по дате изъятия/досрочного расторжения Договора банковского вклада (включительно) начисляются по ставке, определяемой в соответствии с п. 4.5.2 Положения.

4.6.11. О случаях, указанных в п. 4.6.10 Положения, Банк не позднее следующего Рабочего дня с даты совершения соответствующих действий уведомляет Клиента способом(ами), предусмотренным(и) в п. 11.2.11 Положения.

4.6.12. Доход в виде процентов, полученных по Вкладам, облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.7. Вклады в пользу третьих лиц

Вклад может быть внесен на имя определенного третьего лица (далее - Вкладчик 2) только при личном присутствии физического лица, открывающего и вносящего такой Вклад, (далее – Вкладчик 1), и заключении между Банком и Вкладчиком 1 Договора банковского вклада. Если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, Вкладчик 2 приобретает права вкладчика по такому договору с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Указание имени гражданина, в пользу которого вносится Вклад, является существенным условием соответствующего Договора банковского вклада.

До приобретения Вкладчиком 2 прав вкладчика Вкладчик 2 является Выгодоприобретателем.

До выражения Вкладчиком 2 намерения воспользоваться правами вкладчика, Вкладчик 1 может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на Счет по вкладу денежных средств.

Для открытия Счета по вкладу в пользу Вкладчика 2 Вкладчик 1 предоставляет в Банк Свидетельство о рождении (в отношении детей) или Документ, удостоверяющий личность Вкладчика 2.

При обращении в Банк Вкладчику 2 оформляется заявление на принятие банковского вклада по форме Приложения № 14 к Положению. При этом в Банк предоставляется дополнительная КОП,

оформленная в установленном Банком России порядке.

4.8. Порядок закрытия Счета по вкладу по окончании срока действия Договора банковского вклада

Сумма Вклада вместе с суммой процентов, начисленных к моменту окончания срока действия Договора банковского вклада, переносится на Счет Клиента, указанный в Договоре банковского вклада или в случае несоблюдения условий, предусмотренных в п.4.4.1 Положения.

По окончании срока действия Вклада Счет по вкладу закрывается.

4.9. Порядок информирования вкладчика об истечении срока Вклада.

По Договору банковского вклада Банк бесплатно информирует вкладчика об истечении срока Вклада в следующих случаях:

- внесенного вкладчиком на условиях его выдачи по истечении определенного срока - не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты истечения срока Вклада;
- внесенного вкладчиком, при наличии условий его выдачи по наступлении предусмотренных Договором банковского вклада обстоятельств, информацией о наступлении которых владеет Банк - в течение 5 (Пяти) календарных дней после дня их наступления.

Информирование вкладчика осуществляется одним из следующих способов:

- путем направления Банком SMS-сообщения на абонентский номер вкладчика, предоставленный вкладчиком в Анкете или доведенный до Банка иным другим способом, предусмотренным Договором банковского вклада, Договором КБОФЛ;
- путем направления сообщения на электронный адрес (email) вкладчика, предоставленный вкладчиком в Анкете или доведенный до Банка иным другим способом, предусмотренным Договором банковского вклада, Договором КБОФЛ.

5. ОФОРМЛЕНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТАМИ. НАСЛЕДОВАНИЕ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА СЧЕТАХ

5.1. Клиент может предоставить право распоряжаться своими Счетами одному или нескольким лицам по Доверенности. Сведения о наличии Доверенности вводятся в Автоматизированную Базу Данных Банка. Клиент может отменить Доверенность на основании заявления, оформленного в свободной форме.

5.2. Доверенность может быть оформлена и заверена нотариусом, оформлена в Банке по установленной Банком форме или иным способом в соответствии с законодательством РФ. Доверенность, оформленная в Банке, должна быть совершена в присутствии Председателя Правления либо уполномоченного лица Банка.

5.3. Для составления Доверенности Клиент обращается в Отделение Банка, в котором ему был открыт Счет, в отношении которого Клиент желает составить Доверенность. Условиями предоставления отдельных Банковских продуктов Банком может быть предусмотрена возможность составления Доверенности и предоставления ее в Банк вне помещения, в котором находится Отделение Банка, через уполномоченное лицо Банка.

В случае составления одной Доверенности на распоряжение несколькими Счетами, открытыми в различных Отделениях Банка, для ее составления Клиент может обратиться в любое из Отделений Банка, где открыты его Счета.

5.4. В соответствии со ст. 186 Гражданского Кодекса РФ, если срок в Доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее совершения. В Доверенности должна быть указана дата ее совершения. По истечении срока действия, указанного в Доверенности, Клиент может оформить новую Доверенность.

5.5. Совершение Операций по Счетам по Доверенности производится при обязательном предъявлении Доверенным лицом Документа, удостоверяющего личность.

В случае выдачи Доверенности нескольким Представителям Клиента каждый из них обладает полномочиями, указанными в Доверенности, если в Доверенности не предусмотрено, что Представители Клиента осуществляют их совместно.

5.6. Действие Доверенности может прекращаться вследствие:

- истечении срока Доверенности;
- отмены Доверенности Клиентом, при этом отмена доверенности совершается в той же форме, в которой была выдана доверенность, либо в нотариальной форме;

- отказа Доверенного лица от полномочий;
- смерти Клиента, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим. В Банк должно быть представлено соответствующее свидетельство, решение соответствующего органа (или его копия, заверенная надлежащим образом). Банк не несет ответственности за совершение Операций по Счету по Доверенности после смерти Клиента, признания его недееспособным (ограниченно дееспособным) или безвестно отсутствующим в тех случаях, когда Банку не было известно о таком событии;
- смерти Доверенного лица, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим. Банк не несет ответственности за совершение Операций по Счету по Доверенности в случае признания Доверенного лица недееспособным (ограниченно дееспособным) в тех случаях, когда Банку не было известно о таком ограничении;
- введения в отношении Клиента или Доверенного лица такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.

5.7. Распоряжение денежными средствами на Счетах в случае смерти Клиента, признания его недееспособным (ограниченно дееспособным) или безвестно отсутствующим осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Лицо, являющееся наследником Клиента, вступает в права пользования денежными средствами на Счетах после предоставления в Банк соответствующего свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом. Если наследники не явились, то денежные средства хранятся на Счете Клиента.

5.8. Выплата денежных средств со Счетов наследнику, а также выплата пережившему супругу наследодателя денежных средств, составляющих долю в общем имуществе супругов, производится на основании заявления на выплату денежных средств по форме Приложения № 19 к Положению.

Выплата денежных средств со Счетов умерших Клиентов, в том числе, которые оформили завещательное распоряжение в порядке, установленном Разделе 6 Положения, производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

- свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом или уполномоченным в соответствии с законом совершать такое нотариальное действие должностным лицом;
- постановления нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя, в соответствии со статьей 1174 Гражданского кодекса РФ;
- нотариально удостоверенного соглашения о разделе наследственного имущества в соответствии со статьей 1165 Гражданского кодекса РФ;
- свидетельства, выданного нотариусом исполнителю завещания в соответствии со статьей 1135 Гражданского кодекса РФ;
- свидетельства о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданного нотариусом или уполномоченным в соответствии с законом совершать такое нотариальное действие должностным лицом в соответствии со статьей 1150 Гражданского кодекса РФ;
- копии решения суда с отметкой о вступлении его в законную силу или исполнительного листа в случае рассмотрения дела в судебном порядке.

6. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАВЕЩАТЕЛЬНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

6.1. Права на денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть завещаны Клиентом в нотариальном порядке, либо посредством совершения завещательного распоряжения в письменном виде по форме Приложения № 3 к Положению. Завещательное распоряжение составленное по форме Банка собственноручно подписывается Клиентом с указанием даты его составления и удостоверяется Работником Банка, имеющим право принимать к исполнению Распоряжения Клиента в отношении средств на его Счете. Составление, подписание и удостоверение завещательного распоряжения осуществляется только при удостоверении личности Клиента (личность Клиента удостоверяется Документом, удостоверяющим личность) и при условии дееспособности Клиента в полном объеме.

Клиент информируется о содержании статей 1128, 1130, 1149, 1150 и 1162 Гражданского кодекса РФ, после чего об этом делается отметка в завещательном распоряжении;

Для составления завещательного распоряжения Клиент обращается в Отделение Банка, где ему открыт Счет, в отношении денежных средств на котором Клиент желает составить завещательное распоряжение.

Для составления одного завещательного распоряжения на все денежные средства, размещенные на

нескольких Счетах в различных Отделениях Банка, Клиент может обратиться в любое из Отделений Банка, где размещены денежные средства.

Составление завещательного распоряжения через Представителя Клиента (в т.ч. законного) не допускается.

6.2. Клиент может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких Счетах в Банке либо на денежные средства, размещенные на одном из этих Счетов.

6.3. Если Клиент желает, чтобы денежные средства с его Счета после его смерти были выданы нескольким наследникам, то в завещательном распоряжении он указывает, кому из них какая доля завещается. Денежные средства, завещанные нескольким лицам без указания доли каждого, наследуются всеми этими лицами в равных долях (общая сумма долей не должна превышать 100%).

6.4. Клиент вправе указать в завещательном распоряжении другое лицо, которому денежные средства должны быть выданы в случае, если лицо, в пользу которого завещаны денежные средства, умрет ранее самого Клиента, либо одновременно с Клиентом, либо после открытия наследства, не успев принять, либо не примет наследство по другим причинам или подаст заявление об отказе от принятия завещанных денежных средств.

6.5. Завещательное распоряжение составляется в двух экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью Работника Банка и печатью. Первый экземпляр выдается Клиенту, второй экземпляр регистрируется в книге завещательных распоряжений и подшивается в специальную папку завещательных распоряжений, хранящуюся в сейфе Работника Банка, уполномоченного принимать к исполнению Распоряжения Клиента в отношении средств на его Счете.

Лица, участвующие в совершении завещательного распоряжения, обязаны соблюдать тайну завещания (статья 1123 Гражданского кодекса РФ).

6.6. Завещательное распоряжение может быть изменено или отменено в любое время после его совершения без указания причины его отмены или изменения путем представления в Банк собственноручно подписанного нового завещательного распоряжения или заявления на отмену в свободной форме.

В случае если Клиент желает изменить или отменить завещательное распоряжение, он должен обратиться в Отделение Банка, в котором завещательное распоряжение составлялось ранее.

6.7. Права на денежные средства, в отношении которых в Банке совершено завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с законодательством РФ. Эти средства выдаются наследникам на основании свидетельства о праве на наследство и в соответствии с ним, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ НА СЧЕТА

7.1. Порядок приема Распоряжений к исполнению.

7.1.1. При приеме Распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения Клиентами денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.
- контроль наличия согласия третьего лица (при необходимости);
- регистрация Распоряжений.

7.1.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется:

- при поступлении Распоряжения на бумажном носителе посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента образцам, заявленным в его КОП;
- в случае поступления Распоряжения в электронном виде посредством автоматической проверки Электронной подписи Клиента, подтверждающей, что Распоряжение в электронном виде составлено Клиентом.

7.1.3. Контроль целостности Распоряжения осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (неизменности реквизитов).

7.1.4. Структурный контроль Распоряжения осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения его установленной форме, а в случае поступления Распоряжения в электронном виде посредством автоматической проверки его реквизитов и максимального количества символов в его реквизитах.

7.1.5. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и их соответствия согласно требованиям законодательства РФ.

7.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта Клиента осуществляется Банком при поступлении Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.

Заранее данный акцепт дается Клиентом в Договоре банковского счета/Договоре банковского вклада/ Договоре на выпуск и обслуживание Банковских карт, в виде отдельного заявления, в том числе по форме Приложения № 15, 15.1, 15.2, 16 к Положению или дополнительного соглашения к Договору банковского счета/Договору банковского вклада/Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт. Данное заявление или дополнительное соглашение на бумажном носителе представляется в Банк или оформляется в Отделении Банка и подписывается собственноручной подписью Клиента согласно образцам, заявленным в КОП, в случае их оформления в электронном виде - подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной и/или удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что указанное заявление, дополнительное соглашение составлено плательщиком.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения получателя средств.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта или при несоответствии Распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Работник Банка осуществляет передачу в электронном виде или на бумажном носителе Распоряжения получателя средств Клиенту для получения акцепта не позднее дня, следующего за днем его получения.

После получения от Банка Распоряжения получателя средств для получения акцепта Клиент предоставляет в Банк в 3 (Трех) экземплярах заявление об акцепте, отказе от акцепта по форме Приложения № 16 к Положению. Данное заявление может быть составлено в отношении одного или нескольких Распоряжений и предоставлено на бумажном носителе в Банк, либо оформлено в Отделении Банка, либо в электронном виде.

При поступлении заявления об акцепте, отказе от акцепта Работник Банка выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные пп.7.1.2 - 7.1.5 настоящего Раздела.

Работник Банка подтверждает Клиенту получение заявления об акцепте, отказе от акцепта непосредственно после его поступления/предоставления в Банк.

Работник Банка уведомляет Клиента о результатах приема заявления об акцепте, отказе от акцепта, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного заявления, принадлежащем Клиенту, даты приема/возврата, отметки о причине возврата (при отрицательном результате процедур приема к исполнению), именного штампа и собственноручной подписи.

При отказе от акцепта Клиента или при неполучении в течение 5 (Пяти) Рабочих дней акцепта Клиента Работник Банка уведомляет об этом отправителя Распоряжения путем направления Распоряжения на бумажном носителе с указанием на нем даты, причины возврата, проставлением именного штампа и собственноручной подписи, в банк, обслуживающий отправителя Распоряжения, не позднее Рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или Рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта от Клиента Работник Банка направляет экземпляр заявления об акцепте Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением именного штампа и собственноручной подписи отправителю Распоряжения через обслуживающий его банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в отношении Распоряжения, поступившего в электронном виде, Работник Банка не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта Клиента, или Рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о получении отказа от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента.

7.1.7. Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений по Счетам Клиента, включая уплату комиссионного вознаграждения Банку в соответствии с условиями Положения, осуществляется Банком однократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало дня, и с учетом сумм денежных средств (в т.ч. наличных денежных средств и/или Операций по

Карте), заблокированных (в т.ч. арестованных), зачисленных и списанных/выданных со Счета Клиента на основании Распоряжений, принятых к исполнению и исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента, а также сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту на основании соответствующего договора при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт).

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется в момент приема/обработки Распоряжения Банком.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством РФ или заключенным с Клиентом договором не предусмотрена иная последовательность.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента.

Очередь не исполненных в срок Распоряжений не ведется.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента по полученным Распоряжениям на периодический перевод определяется в дату/очередную дату исполнения такого Распоряжения.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжение на периодический перевод подлежит исполнению. При недостаточности средств Распоряжение на периодический перевод не исполняется в дату исполнения, при этом его действие не отменяется, и оно подлежит исполнению в следующую очередную дату исполнения при условии достаточности средств для исполнения.

7.1.8. Процедуры приема к исполнению Распоряжения, требующего в соответствии с законодательством РФ согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия.

7.1.9. Банк производит регистрацию всех, как принятых к исполнению, так и аннулируемых Распоряжений взыскателей средств (в том числе составленных Банком на основании исполнительных документов), а также регистрацию Распоряжений получателей средств в журнале регистрации.

Исполнительные документы регистрируются в порядке, установленном в Банке.

7.1.10. В поступившем Распоряжении проставляется дата поступления Распоряжения в Банк.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения всех процедур приема к исполнению Распоряжения, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения.

Банк однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема Распоряжений к исполнению.

7.1.10.1. При положительном результате всех процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента, поступившего:

- ✓ на бумажном носителе - Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению путем проставления на экземпляре Распоряжения даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи Работника Банка, и возвращает его Клиенту в момент приема, либо не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк;
- ✓ в электронном виде, с использованием Системы ДБО, - Банк принимает Распоряжение к исполнению, уведомляет Клиента о приеме Распоряжения к исполнению путем присвоения Распоряжению в Системе ДБО соответствующего статуса в соответствии с Договором ДБО с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать Распоряжение и дату приема к исполнению Распоряжения;
- ✓ в электронном виде, с использованием СДВ, - Банк принимает Распоряжение к исполнению, уведомляет Клиента с использованием СДВ и (или) иным согласованным с Клиентом, способом о приеме Распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать Распоряжение и дату приема к исполнению Распоряжения.

7.1.10.2. При отрицательном результате одной из процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента:

- ✓ на бумажном носителе - Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на экземпляре Распоряжения даты возврата, отметки о причине возврата, штампа Банка и подписи Работника Банка. Возврат Распоряжения производится при его приеме;
- ✓ в электронном виде, с использованием Системы ДБО, - Банк не принимает Распоряжение к исполнению и уведомляет Клиента о непринятии Распоряжения путем присвоения Распоряжению

в Системе ДБО соответствующего статуса в соответствии с Договором ДБО с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения Клиента;

✓ в электронном виде, с использованием СДВ, - Банк не принимает Распоряжение к исполнению и уведомляет Клиента с использованием СДВ и (или) иным, согласованным с Клиентом, способом, о непринятии Распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения Клиента.

7.1.10.3. При положительном результате всех процедур приема к исполнению Распоряжения получателя средств (в т.ч. взыскателя), поступившего:

✓ на бумажном носителе Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению путем проставления на одном экземпляре Распоряжения даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи Работника Банка, и возвращает его получателю (в т.ч. взыскателю) не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк;

✓ в электронном виде Банк принимает Распоряжение к исполнению, подтверждает прием Распоряжения к исполнению путем направления уведомления с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению, получателю средств (в т.ч. взыскателю средств) об исполнении его Распоряжения в электронном виде в обслуживающий банк.

7.1.10.4. При отрицательном результате одной из процедур приема к исполнению Распоряжения получателя средств (в т.ч. взыскателя), поступившего:

✓ на бумажном носителе Банк проставляет на экземпляре Распоряжения дату возврата, отметку о причине возврата, штамп Банка и подпись Работника Банка, и возвращает его получателю средств (или в банк получателя средств, если Распоряжение поступило через банк получателя, для передачи получателю) не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк;

✓ в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о неисполнении Распоряжения с указанием даты, информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулированное Распоряжение, и причины отказа.

7.1.10.5. При приеме Распоряжений на периодический перевод Клиента, поступивших:

✓ на бумажном носителе Банк проставляет дату приема к исполнению, штамп и подпись Работника Банка на оба экземпляра Распоряжения на периодический перевод Клиента. Один экземпляр Распоряжения на периодический перевод Клиента возвращается Клиенту в качестве подтверждения в получении документа;

✓ в электронном виде Банк принимает Распоряжение на периодический перевод, уведомляет Клиента о приеме Распоряжения на периодический перевод путем присвоения Распоряжению на периодический перевод в Системе ДБО статуса в соответствии с Договором ДБО с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать Распоряжение и дату приема к исполнению Распоряжения.

7.1.11. Прием Распоряжений для осуществления перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП осуществляется с учетом Раздела 10 Положения.

7.2. Порядок отзыва Распоряжений Клиента.

7.2.1. Отзыв Распоряжения возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств, т.е. до момента списания Банком денежных средств со Счета Клиента на основании данного Распоряжения.

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставленного отправителем Распоряжения в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

При приеме заявления об отзыве Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные п.7.1.2 - 7.1.5 настоящего Раздела.

7.2.2. Отзыв Распоряжения Клиента, являющегося получателем средств (инкассового поручения, платежного требования), осуществляется путем представления им в Банк заявления об отзыве. Банк осуществляет отзыв Распоряжения Клиента, являющегося получателем средств, путем направления в банк плательщика уведомления (письма) об отзыве, составленного Банком на основании заявления об отзыве Клиента, являющегося получателем средств, с указанием даты поступления заявления Клиента, штампа

Банка и подписи Работника Банка.

7.2.3. Банк уведомляет Клиента, являющегося получателем средств, о результатах приема заявления об отзыве, поступившего:

- ✓ на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре указанного заявления, принадлежащем Клиенту, даты, отметки о возможности/невозможности отзыва Распоряжения (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), штампа Банка и подписи Работника Банка не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве;
- ✓ в электронном виде, путем присвоения ему в Системе ДБО соответствующего статуса в соответствии с Договором ДБО с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.

7.2.4. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

При исполнении отзыва Распоряжения, поступившего на бумажном носителе, Банк возвращает его Клиенту с указанием даты возврата, отметки о причине возврата, штампа Банка и подписи Работника Банка не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

Банк уведомляет Клиента об исполнении отзыва Распоряжения, поступившего в электронном виде, путем присвоения Распоряжению в Системе ДБО статуса в соответствии с Договором ДБО с указанием даты аннулирования Распоряжения, причины аннулирования.

7.3. Порядок исполнения Распоряжений.

7.3.1. Процедуры исполнения Распоряжений в Банке включают в себя:

- исполнение Распоряжений посредством списания денежных средств со Счета Клиента, зачисления денежных средств на Счет Клиента;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- процедуры исполнения Распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль банком получателя средств Распоряжения согласно Порядка контроля распоряжения о переводе денежных средств, в котором указан код выплат, установленного Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

7.3.2. Зачисление денежных средств, поступивших на Счет безналичным путем, производится по номеру Счета и наименованию Клиента либо иной информации о получателе средств в соответствии с внутренними документами Банка.

7.3.3. В случае несоответствия реквизитов в расчетном документе, указанных его отправителем о получателе, с информацией о получателе платежа зачисление на Счета не производится до получения от отправителя соответствующих исправлений в виде письма или в электронном виде через Платежную Систему Банка России. При этом не зачисленные денежные средства учитываются в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России. В случае отсутствия исправлений, поступивших в Банк в установленный срок, расчетный документ возвращается отправителю:

- для платежей в валюте РФ срок устанавливается равным 5 (Пяти) Рабочим дням;
- для платежей в иностранной валюте срок устанавливается равным 15 (Пятнадцати) календарным дням.

7.3.4. Частичное исполнение Распоряжений получателей средств, по которым дан частичный акцепт Клиента, взыскателей средств осуществляется платежным ордером, составленным в соответствии с нормативными актами Банка России, в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение Распоряжения получателя средств подтверждается путем направления получателю средств через банк получателя средств платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения.

7.3.5. Банк уведомляет Клиента об исполнении его Распоряжений, представленных в Банк на бумажном носителе, путем предоставления экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, штампа Банка и подписи Работника Банка. При этом штампом Банка одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения на бумажном носителе и его исполнение. Прием к исполнению Распоряжения на периодический перевод Клиента и исполнение такого Распоряжения подтверждается предоставлением Клиенту по его запросу экземпляра расчетного документа в дату/очередную дату исполнения Распоряжения на периодический перевод.

Банк уведомляет Клиента об исполнении его Распоряжений, переданных в Банк в электронном виде по Системе ДБО, путем присвоения отправленному Распоряжению в Системе ДБО статуса в соответствии

с Договором ДБО с указанием даты исполнения, а также путем предоставления по Системе ДБО информации об операциях по Счету Клиента в соответствии с условиями Положения и Договора ДБО и/или информирования иным способом посредством Системы ДБО.

Банк уведомляет Клиента об исполнении его Распоряжений, переданных в Банк в электронном виде с использованием СДВ, посредством СДВ или иным, согласованным с Клиентом, способом с указанием даты исполнения.

Банк также вправе направлять Клиенту уведомления о совершенных Операциях по Счету иными способами по усмотрению Банка.

По запросу Клиента Банк уведомляет Клиента о зачислении денежных средств на его Счет путем предоставления выписки по Счету Клиента, а также посредством Системы ДБО в соответствии с Договором ДБО.

Банк уведомляет получателя средств (в т.ч. взыскателя средств) об исполнении его Распоряжения путем направления исполненного Распоряжения в электронном виде в обслуживающий его банк с указанием даты исполнения. Уведомление получателя средств об исполнении его Распоряжения является одновременно и уведомлением о его приеме.

7.3.6. Исполнение Распоряжения на осуществление переводов денежных средств с использованием Сервиса СБП осуществляется с учетом Раздела 10 Положения.

7.4. Порядок возврата (аннулирования) неисполненных Распоряжений.

7.4.1. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Работником Банка в случае отрицательного результата выполнения одной из процедур приема к исполнению Распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве Распоряжений.

Банк имеет право на любом этапе вернуть Распоряжение Клиента без исполнения в случае:

- обнаружения ошибок и неточностей, допущенных в реквизитах;
- признания сомнительным (подозрительным) удостоверения права распоряжения Счетом;
- непредставления Клиентом обосновывающих (подтверждающих) документов, требуемых при проведении Операций по Счету, если это предусмотрено законодательством РФ;
- недостаточности Доступного баланса по Счету для исполнения Распоряжения в момент его исполнения Банком;
- если Операция по Счету не может быть произведена по причине того, что Счет закрыт либо на денежные средства на Счете наложен арест, либо имеется иное ограничение по Счету;
- несоответствия проводимой Операции требованиям законодательства РФ;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Положением, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, заключенными с Клиентом договорами.

7.4.2. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Работником Банка не позднее Рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

7.4.3. Работник Банка уведомляет Клиентов и получателей денежных средств о возврате (аннулировании) Распоряжений в порядке, изложенном в Разделе 7 Положения.

8. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

8.1. Распоряжения должны быть составлены в соответствии с форматом, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Положением. Изменения и исправления в оригинале Распоряжения не допускаются.

Перечень и описание реквизитов и форм расчетных документов, установленных Банком России (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер) приведены в Положении Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

8.2. Распоряжения Клиента по формам, утвержденным Положением, должны содержать все необходимые реквизиты.

При этом обязательно указывается информация:

- **при переводе средств в валюте РФ:**

- ✓ дата составления Распоряжения;
- ✓ ФИО плательщика;

- ✓ ИНН-при наличии и (или) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ✓ сумма перевода;
- ✓ счет плательщика;
- ✓ наименование получателя;
- ✓ ИНН/КИО (при наличии);
- ✓ КПП (при наличии);
- ✓ счет получателя;
- ✓ наименование Банка получателя;
- ✓ БИК банка получателя;
- ✓ к/сч банка получателя;
- ✓ назначение платежа;
- ✓ иная информация в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В Распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России.

В Распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством РФ.

- при переводе денежных средств в иностранной валюте:

- ✓ ФИО плательщика;
- ✓ ИНН-при наличии и адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (улица, города, страна);
- ✓ сумма перевода;
- ✓ счет плательщика;
- ✓ наименование и адрес бенефициара (получателя): улица, город, страна;
- ✓ при переводе в страны Еврозоны - номер счета бенефициара в формате IBAN (International Bank Account Number). При этом проверка корректности счета в указанном формате и его соответствие международным стандартам проверяется внутренними системами Банка в соответствии с международными справочниками;
- ✓ адрес, город и страну банка бенефициара;
- ✓ международный персональный идентификационный код банка (SWIFT) или национальный идентификационный код банка бенефициара (например, Sort Code, Routing number и другие) в зависимости от страны банка получателя;
- ✓ назначение платежа;
- ✓ иная обязательная информация страны получателя, например, при переводе в ОАЭ - код назначения платежа, в КНР - код банка получателя и код платежа (операции).

Указанные выше реквизиты (за исключением номеров счетов и идентификационных банковских кодов) должны содержать только символы, разрешенные к использованию системой SWIFT (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций): a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { } . В идентификационных банковских кодах могут быть использованы только цифры и заглавные буквы латинского алфавита.

8.3. Платежные поручения представляются Клиентом в Банк в электронном (в случае наличия технической возможности и соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом) или бумажном виде. Платежные поручения на бумажном носителе представляются в Банк в 2 (Двух) экземплярах. Все экземпляры платежного поручения должны быть заполнены идентично.

Распоряжения в иностранной валюте предоставляются Клиентом в Банк в электронном (в случае наличия технической возможности и соответствующего договора, заключенного между Банком и Клиентом) или бумажном виде. На бумажном носителе Распоряжение предоставляется в 3 (Трех) экземплярах, которые должны быть заполнены идентично.

8.4. Расчетные документы действительны для представления в Банк (через Банк) в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

8.5. Если очередность платежа, указанная в Распоряжении Клиента, не соответствует очередности, установленной статьей 855 Гражданского Кодекса РФ, Распоряжение Клиента подлежит возврату Клиенту без исполнения (исключение составляют Распоряжения с очередность удовлетворения требований

кредиторов в соответствии со статьей 134 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» или иными законами, предусматривающими специальные условия).

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

9.1. Общие условия предоставления и обслуживания Банковских карт.

9.1.1. Настоящий Раздел определяет типовые условия Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, заключаемого между Банком и физическим лицом.

9.1.2. Клиент обязуется выполнять условия Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, а при наличии Дополнительных карт, обеспечить выполнение условий Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт Держателями Дополнительных карт.

9.1.3. Настоящий Раздел, разработанный на основе законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил РС и внутренних документов, утвержденных Банком, устанавливает и регулирует взаимоотношения между Банком и физическими лицами, не являющимися представителями юридических лиц и/или индивидуальными предпринимателями, при предоставлении Банком в пользование этим физическим лицам Банковских карт, определяют порядок открытия, ведения и закрытия Карточного счета, осуществления расчетов по Операциям по Карте.

9.1.4. За предоставление услуг по выпуску и обслуживанию Банковских карт/Карточных счетов Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Действующие Тарифы размещены на Сайте Банка и в Отделениях Банка.

9.2. Открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты.

9.2.1. Заключение Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, открытие Карточного счета и выпуск Основной карты Клиенту осуществляется на основании письменного Заявления на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты, оформленного по форме Приложения № 20 к Положению при личном обращении Клиента/Представителя Клиента в Банк, либо направленного Клиентом с применением Системы ДБО (если это допускается законодательством РФ и заключенным с Клиентом Договором ДБО, а также при наличии технической возможности).

Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт считается заключенным с момента подтверждения (акцепта) Банком Заявления на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты. Документом на бумажном носителе, подтверждающим факт заключения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт является Заявление на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты на бумажном носителе с отметкой Банка об открытии Карточного счета.

Подтверждением согласия (акцепта) Банком указанного выше заявления, переданного Клиентом по Системе ДБО, а также подтверждением факта заключения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, является присвоение такому заявлению в Системе ДБО статуса, подтверждающего его исполнение Банком, в соответствии с Договором ДБО.

Физическое лицо, подписывая Заявление на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты, подтверждает, что:

- принимает условия, содержащиеся в Положении и Условиях комплексного банковского обслуживания физических лиц, присоединяется к ним в порядке, предусмотренном в ст. 428 Гражданского кодекса РФ,
- ознакомлено с действующим Положением и Тарифами, приняло Положение и Тарифы полностью и согласно со всеми условиями Положения, и обязуется их неукоснительно соблюдать;
- ознакомлено с условиями использования Банковских карт/ее реквизитов, в том числе о любых ограничениях и местах использования, случаях повышенного риска использования Банковских карт/ее реквизитов;
- получило информацию о местах обслуживания (приема) Банковских карт, способах пополнения Карточного счета, о возможном несоответствии суммы Операции по Карте и суммы денежных средств, списанных с Карточного счета Клиента по данной Операции по Карте (например, в случае если Операция по Карте совершается в валюте, отличной от валюты Карточного счета), о возможном блокировании Банковской карты и способах ее разблокирования, об ответственности Сторон по Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт.

9.2.2. Подтверждение (акцепт) Банком Заявления на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты осуществляется в течение 3 (Трех) Рабочих дней после предоставления Клиентом/Представителем Клиента соответствующего заявления и документов, которые требуются для

открытия Карточного счета, в том числе в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц.

Срок изготовления Банковской карты указан в Тарифах и определяется (обычный или срочный) физическим лицом в соответствующем заявлении.

Номер Карточного счета определяется Банком и сообщается Клиенту/Представителю Клиента. Порядок определения номера Карточного счета устанавливается Банком в одностороннем порядке.

9.2.3. Выпуск Банковских карт Сотрудникам Организаций, заключившим отдельное соглашение с Банком, предусматривающим перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Карточные счета Сотрудников Организации, осуществляется на основании и условиях, определенных в соответствующем соглашении.

9.2.4. Банковские карты и ПИН-конверты к ним предоставляются Держателю карты при его непосредственном обращении в Отделение Банка и при предъявлении им Документа, удостоверяющего личность, либо иному лицу на основании надлежаще оформленной доверенности на получение Банковской карты.

Требования к оформлению указанной в настоящем пункте доверенности аналогичны требованиям, указанным в Разделе 5 Положения.

9.2.5. Банковская карта является собственностью Банка и предоставляется Банком во временное пользование Держателю. Основная Банковская карта может быть предоставлена совершеннолетним лицам или лицам, достигшим возраста 14 (Четырнадцати) лет при условии оформления письменного согласия законного представителя (родителя, усыновителя или попечителя), как резидентам, так и нерезидентам РФ, независимо от места их регистрации (прописки).

9.2.6. На лицевую поверхность Банковской карты наносятся номер Банковской карты, фамилия и имя Держателя карты латинскими буквами, а также дата окончания срока действия (месяц/год) Банковской карты. Срок действия Банковской карты зависит от выбранного продукта и определяется на основании Тарифов, действующих на дату принятия соответствующего заявления.

9.2.7. На оборотной стороне Банковской карты наносится Код подтверждения действительности карты (CVC2 или ППК2).

9.2.8. При наличии технической возможности по соответствующему письменному заявлению Клиента Банк может переслать Банковскую карту для ее последующей выдачи Держателю карты в другом Отделении Банка, которое не обслуживает данный Карточный счет. Пересылка Банковской карты и ПИН-конверта осуществляется отдельно, вариант доставки определяется Банком.

9.2.9. Каждой Банковской карте присваивается ПИН-код. ПИН-код передается Банком Держателю карты упакованным в специальный конверт (далее – ПИН-конверт). ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен Работникам Банка, известен только Держателю карты и не подлежит разглашению третьим лицам.

9.2.10. При получении Банковской карты, в присутствии Работника Банка, Держатель карты в обязательном порядке проставляет шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на оборотной стороне Банковской карты.

9.2.11. При получении Банковской карты, Держатель карты должен удостовериться в отсутствии механических повреждений на ней (включая чип и магнитную полосу) и целостность соответствующего ей ПИН – конверта. В случае отсутствия претензий Держатель Банковской карты расписывается в Подтверждении о получении Банковской карты по форме Приложения № 23 к Положению.

Подписывая Подтверждение о получении Банковской карты Держатель Дополнительной Банковской карты подтверждает, что:

- ознакомлен с действующими УКБОФЛ, Положением и Тарифами и обязуется их неукоснительно соблюдать;
- ознакомлен с условиями использования Банковских карт/ее реквизитов, в том числе о любых ограничениях и местах использования, случаях повышенного риска использования Банковских карт/ее реквизитов;
- получил информацию о местах обслуживания (приема) Банковских карт, способах пополнения Карточного счета, о возможном несоответствии суммы Операции по Карте и суммы денежных средств, списанных с Карточного счета Клиента по данной Операции по Карте (например, в случае если Операция по Карте совершается в валюте, отличной от валюты Карточного счета), о возможном блокировании Банковской карты и способах ее разблокирования, об ответственности Сторон по Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт.

9.2.12. Образец подписи Клиента заверяется Банком в КОП, оформленной по форме Банка. При подписании Клиентом в дальнейшем документов (распоряжения по счету, заявления и др.), Банк сверяет подпись с образцом подписи в КОП. При совершении Операций по Карточному счету Представителем Клиента (на основании соответствующей доверенности), образец подписи Представителя Клиента так же заверяется Банком в КОП. КОП может не оформляться в случае открытия Клиенту Карточного счета для отражения Операций по Карточному счету, осуществленных исключительно с использованием Банковской карты или Системы ДБО, а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

9.2.13. На основании письменного заявления по форме Приложения № 21 к Положению к открытому Карточному счету может(гут) быть выпущена(ы) Дополнительная(ые) Банковская(ие) карта(ы) как на имя самого Клиента (владельца Карточного счета), так и на указанное им лицо. Дополнительные карты выпускаются той же категории и с тем же тарифным планом что и Основная карта.

9.2.14. Дополнительные Банковские карты предоставляются:

- лицам, достигшим 14 (Четырнадцати) лет (как резидентам, так и нерезидентам РФ), независимо от места их регистрации (прописки);
- лицам, достигшим 8 (Восьми) лет, при условии, что в Банк представлены документы, подтверждающие наличие близкого родства с Клиентом, или если лицо находится на попечении у Клиента.

Количество действующих Дополнительных Банковских карт, выданных к одному Карточному счету, ограничено 3 (Тремя). Карточный счет для Держателя Дополнительной Банковской карты не открывается.

9.2.15. Оформляя Дополнительную Банковскую карту Держателю карты, Клиент, на имя которого открыт Карточный счет, к которому выпускается Дополнительная карта, наделяет Держателя карты правом совершать с использованием Дополнительной карты Операции по Карте с учетом ограничений, указанных в п.п.9.2.16 – 9.2.18 Положения.

9.2.16. По всем Операциям по Карте, совершенным с использованием Дополнительной Банковской карты, ответственность несет Клиент (владелец Карточного счета). Держатель Дополнительной Банковской карты, не являющийся Клиентом (владельцем Карточного счета, к которому выпущена Дополнительная карта), имеет право распоряжаться находящимися на Карточном счете денежными средствами только с использованием Дополнительной Банковской карты или ее реквизитов в пределах Платежного лимита и Расходного лимита, а также обращаться в Отделение Банка:

- с заявлением о блокировании предоставленной ему Дополнительной Банковской карты и заявлением на изменение атрибутов Дополнительной Банковской карты в соответствии с Положением;
- с письменным заявлением о несогласии с транзакцией в порядке, предусмотренном п.9.7.6 Положения;
- за получением Дополнительной Банковской карты, выпущенной на его имя.

9.2.17. Для совершения Представителем (или другим физическим лицом) иных Операций, не указанных в п.9.2.16 Положения, по Карточному счету Клиент (владелец Карточного счета) должен оформить на него Доверенность, требования к оформлению которой аналогичны требованиям, указанным в Разделе 5 Положения, и включить его подпись в КОП к Счету, оформленную и заверенную Работником Банка.

9.2.18. Банк имеет право отказать Клиенту (потенциальному Клиенту) без объяснения причин в открытии Карточного счета и/или предоставлении Банковской карты в случаях, предусмотренных Положением и/или законодательством РФ.

9.2.19. Обслуживание Держателей карт осуществляется в соответствии с действующими на момент совершения операции Тарифами, если иное не установлено в Тарифах.

9.3. Порядок ведения Карточного счета и осуществления расчетов.

9.3.1. Порядок совершения/отражения Операций по Карточному счету осуществляется аналогично порядку совершения Операций по Текущим счетам, указанному в пп.3.2.1 – 3.2.10. Положения, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Разделом и правилами ПС.

Списание денежных средств с Карточного счета по Операциям по Карте осуществляется Банком на основании электронных данных Банка и ПС. При этом при проведении Авторизации в момент совершения Операции по Карте Банк блокирует денежные средства на Карточном счете в размере суммы проведенной Операции по Карте (в т.ч. суммы взимаемого комиссионного вознаграждения) на срок до 30 (Тридцати) календарных дней с даты проведения Операции по Карте.

При проведении Операции по Карте в валюте, отличной от валюты Карточного счета или валюты расчетов Платежной системы с Банком, пересчет суммы операции в валюту Карточного счета производится в порядке, установленном в Тарифах Банка. Курс конвертации, действующий на момент отражения Операции по Карточному счету Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при осуществлении Операции по Карте. При этом дата совершения Операции по Карте может не совпадать с датой её отражения по Карточному счету. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента/Представителя Клиента.

Факт совершения Клиентом/Представителем Клиента Операций или совершения Держателем Операций по Карте является подтверждением согласия Клиента/Представителя Клиента с условиями совершения Операций/Операций по Карте, Тарифами Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции.

9.3.2. Увеличение/уменьшение остатка денежных средств на Карточном счете осуществляется как с использованием Банковской карты (ее реквизитов: номер Банковской карты и др.), так и без использования Банковской карты (с использованием реквизитов Карточного счета: номер Карточного счета и др.).

С использованием Банковской карты увеличение остатка денежных средств на Карточном счете возможно только в безналичном порядке с использованием специальных сервисов/программ Банка/ПС/стороннего банка, позволяющих осуществить перечисление денежных средств с использованием Банковской карты/ее реквизитов.

Без использования Банковской карты/ее реквизитов увеличение/уменьшение остатка денежных средств на Карточном счете возможно следующими способами:

- путем внесения/снятия наличных денег через кассу Банка в Отделении Банка по месту ведения Карточного счета либо в ином Отделении Банка при наличии такой технической возможности;
- в безналичном порядке с/на банковских(ие) счетов(а)/вкладов(ы), в том числе открытых(е) в других кредитных организациях.

9.3.3. Денежные средства, поступившие в Банк в безналичном порядке, зачисляются на Карточный счет не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих документов (платежных документов). Денежные средства, поступившие на Карточный счет посредством внесения наличных денежных средств через кассу Банка, зачисляются на Карточный счет Клиента в течение Рабочего дня.

В случае невозможности зачисления Банком денежных средств на Карточный счет в связи с указанием Клиентом и/или третьим лицом неверных/неполных реквизитов в платежном/расчетном документе, Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента осуществлять возврат перечисляемых средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном/расчетном документе на перечисление денежных средств.

9.3.4. Внесение наличных денежных средств на Карточный счет осуществляется аналогично порядку, указанному в п.2.14 Положения.

9.3.5. Операции по Карте отражаются Банком по Карточному счету на основании составления расчетных и иных документов. Банк исполняет Распоряжения по перечислению денежных средств с Карточного счета в пределах Доступного баланса по Счету с использованием всех предоставленных Клиенту и его Представителям Банковских карт/их реквизитов.

9.3.6. Держатель карты при совершении Операций по Карте, не требующих Авторизации (например, в случае, если Операция по Карте производится в рамках неавторизованного лимита - суммы покупки, установленной Банком-эквайером для Торговых точек, не требующей Авторизации), может выйти за пределы остатка средств на Карточном счете по независящим от Банка причинам. Кроме того, возможен перерасход средств (технический овердрафт) на Карточном счете, связанный с наличием курсовых разниц, удержанием комиссионных вознаграждений Банка и исполнением платежных документов, выраженных в валюте, отличной от валюты Карточного счета или валюты расчетов Платежной системы с Банком.

9.3.7. Клиент обязан погасить сумму перерасхода в соответствии с Тарифами, но в любом случае, не позднее окончания срока действия Банковской карты, однако Банк вправе в любое время потребовать от Клиента погашения данных сумм в течение 1 (Одного) Рабочего дня с момента получения Клиентом такого требования, а также в любое время без дополнительного распоряжения Клиента списывать данные суммы с Карточного счета.

Клиент подтверждает, что указанное в настоящем пункте условие является заранее данным акцептом (согласием) Клиента на списание Банком вышеупомянутых сумм в соответствии с п.2.17 Положения, в

сумме предъявленного требования, в том числе с правом частичного списания. Количество предъявляемых к Счету Клиента расчетных документов (банковских ордеров) Банка не ограничено.

9.3.8. На остаток денежных средств на Карточном счете могут начисляться и выплачиваться проценты, если это предусмотрено действующими Тарифами, в соответствии с указанными в них процентными ставками и Положением.

Порядок начисления и выплаты процентов предусмотрен в п.9.4 Положения.

9.3.9. Клиент обязан возместить Банку:

- комиссионное вознаграждение, предусмотренное Тарифами;
- суммы Операций по Карте (в т.ч. с использованием всех выпущенных Дополнительных карт);
- суммы Операций по Карточному счету;
- суммы задолженности по Карточному счету;
- суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Банковской карты/ее реквизитов;
- суммы Операций по зачислению денежных средств на Карточный счет по заявлению о спорных Операциях по Карте, признанные Банком в ходе расследования необоснованными;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Карточный счет.

9.3.10. В целях подтверждения Держателем карты совершаемых Операций по Карте Банк может направлять на Телефон для СМС-информирования или на Мобильное устройство Держателю карты Коды подтверждения. Порядок и случаи использования Кодов подтверждения определяются Банком самостоятельно.

9.3.10.1. Только один Код подтверждения является действующим в конкретный момент времени для совершения одной Операции по Карте.

9.3.10.2. Код подтверждения считается действительным в момент его использования Держателем карты, если время действия Кода подтверждения не истекло.

9.3.10.3. Код подтверждения считается действующим с момента его направления Банком Держателю карты на Телефон для СМС-информирования или на Мобильное устройство. Действие Кода подтверждения прекращается в случае отсутствия использования его в соответствии с Положением в течение срока, определяемого Банком.

9.3.11. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Кода подтверждения, если такое использование произошло после передачи Кода подтверждения на Телефон для СМС-информирования или на Мобильное устройство.

9.3.12. Кодовое слово используется Банком для Аутентификации Держателя карты при обращении в Службу клиентской поддержки Банка, за исключением случаев, предусмотренных Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц.

9.3.13. Все действия, осуществляемые с использованием Ключевой информации, расцениваются Банком как действия, совершаемые непосредственно Клиентом/Держателем карты и влекущие возникновение у него соответствующих правовых последствий.

Операции по Карте с использованием сети Интернет и аналогичных сетей признаются совершенными лично Держателем карты. Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН-код, SVC2 или ППК2 и/или Код подтверждения при совершении Операции по Карте, в том числе в сети Интернет, являются для Банка Распоряжением списать сумму Операции по Карте с Карточного счета.

9.3.14. Номер Телефона для СМС-информирования для Банковской карты должен быть зарегистрирован оператором связи на её Держателя. В качестве Телефона для СМС-информирования не допускается использование номера телефона, который зарегистрирован оператором связи на иное лицо.

Банк не осуществляет проверку принадлежности номера телефона, заявленного Клиентом/Держателем карты в качестве Телефона для СМС-информирования, Держателю карты. Клиент самостоятельно несет любые риски, связанные с невыполнением условия настоящего пункта.

9.4. Порядок начисления и выплаты процентов по Карточному счету

9.4.1. На сумму остатка денежных средств на Карточном счете Банк может начислять и выплачивать Клиенту проценты, размер и условия выплаты которых устанавливается в Тарифах.

Датой начисления процентов является последний календарный день расчетного периода, указанного в Тарифах, либо дата расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт (далее – Расчетный период).

Расчет процентов осуществляется на сумму остатка денежных средств на Карточном счете на начало

каждого календарного дня.

9.4.2. Начисление Банком процентов на остаток денежных средств на Карточном счете может осуществляться одним из трех способов: по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, по формулам сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки, если данный способ начисления предусмотрен в Тарифах.

9.4.3. При начислении процентов на остаток денежных средств на Карточном счете в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены (размещены) денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366). В случае, если дни периода начисления процентов по привлеченным (размещенным) Банком денежным средствам приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

9.4.4. Датой выплаты процентов считается дата перечисления начисленных процентов на Карточный счет Клиента.

9.4.5. При выплате процентов следует иметь в виду следующее:

- проценты выплачиваются на Карточный счет Клиента строго за Расчетный период;
- датой выплаты процентов является последний календарный день Расчетного периода либо дата расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, если иное не установлено Тарифами. В случае, когда дата выплаты процентов приходится на выходной (праздничный) день Банк осуществляет выплату процентов не позднее первого Рабочего дня, следующего за таким выходным (праздничным) днем;
- доход в виде процентов, полученных по остаткам на Карточных счетах, облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.5. Порядок блокирования и разблокирования Банковских карт.

9.5.1. Блокирование Банковской карты (прекращение или приостановление возможности совершения операций с использованием Банковской карты) может производиться по инициативе: Держателя карты, Клиента или Банка.

9.5.2. При утере/краже Банковской карты и/или при неправомерном использовании Банковской карты без добровольного согласия Клиента/Держателя карты и/или если информация о ПИН-коде и иных реквизитах Банковской карты стала доступной третьим лицам, Клиенту/Держателю карты необходимо незамедлительно обратиться для блокирования Банковской карты в Отделение Банка или по телефону Службы клиентской поддержки Банка, указанному на оборотной стороне Банковской карты и на Сайте Банка, или заблокировать Банковскую карту самостоятельно через Систему ДБО (в случае наличия технической возможности), но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершенной операции.

Уведомление Клиента/Держателя карты считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором Службы клиентской поддержки Банка, в ходе которого Клиент/Держатель карты предоставил информацию в соответствии с п. 9.5.3 Положения или в момент подачи соответствующего заявления в Отделение Банка в соответствии с п. 9.5.4 Положения или посредством Системы ДБО, в предусмотренной Системой ДБО форме (в случае, если это допускается в соответствии с Договором ДБО).

9.5.3. При обращении в Службу клиентской поддержки Банка для блокирования Банковской карты Клиент/Держатель карты сообщает:

- собственные Ф.И.О. и дату рождения;
- номер Телефона для СМС-информирования (для любой из Банковских карт, выпущенных на имя обратившегося);
- реквизиты собственного документа, удостоверяющего личность обратившегося или свой адрес места регистрации (прописки).

Если блокируемая Банковская карта выпущена к Карточному счету, к которому выпущено более одной Банковской карты, то могут быть запрошены дополнительные сведения, позволяющие выполнить блокирование требуемой Банковской карты, при этом если определить требуемую Банковскую карту не представляется возможным, то Банк оставляет за собой право заблокировать все Банковские карты, выпущенные на имя Держателя карты.

9.5.4. При обращении Держателя карты/Клиента в Отделение Банка для блокирования Банковской

карты Держатель карты/Клиент предоставляет собственный действующий Документ, удостоверяющий личность, и Заявление на блокирование (разблокирование) Банковской карты (Приложение № 25 к Положению).

При обращении Представителя Клиента в Отделение Банка для блокирования Банковской карты Представитель Клиента предоставляет собственный действующий Документ, удостоверяющий личность, документы, подтверждающие полномочия Представителя Клиента (при их отсутствии в Банке), и заявление на блокирование (разблокирование) Банковской карты (Приложение № 25 к Положению).

9.5.5. В заявлении на блокирование (разблокирование) Банковской карты должны быть указаны причины блокирования (разблокирования) Банковской карты.

9.5.6. Банк имеет право передавать полученную информацию (об утере/краже Банковской карты, использовании Банковской карты без добровольного согласия Клиента/Держателя карты) в распоряжение компетентных государственных органов для проведения необходимого расследования. Клиент/Держатель карты принимают все доступные меры по способствованию розыску и нахождению утраченной/украденной Банковской карты.

9.5.7. Банк имеет право заблокировать Банковскую карту либо дать распоряжение на ее изъятие в следующих случаях:

- Банк располагает обоснованными подозрениями, что Банковская карта/ее реквизиты используются в мошеннических целях третьими лицами;
- при обнаружении факта компрометации Банковской карты/ее реквизитов;
- по указанию ПС;
- в случае неисполнения Клиентом/Держателем карты обязательств, предусмотренных Договором на выпуск и обслуживание Банковских карт, в том числе при нарушении Клиентом/Держателем карты требований Памятки (порядка использования Банковской карты как электронного средства платежа);
- в случае непредставления Клиентом Банку документов и сведений, необходимых для исполнения Банком требований законодательства РФ и/или Положения, в том числе документов, служащих основанием для проведения Клиентом Операций по Карточному счету (в установленные в запросе Банка сроки, а при отсутствии таковых - не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с момента получения запроса Банка);
- при выявлении Банком признаков осуществления подозрительных Операций по Карте;
- в иных случаях, которые могут повлечь за собой нарушение законодательства РФ или ущерб для Банка или Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Положением.

9.5.8. Предоставление Клиенту рекомендаций по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется посредством размещения Банком актуального текста Положения на Сайте Банка.

9.5.9. Информирование Банком Клиента/Держателя карты о Блокировании Банковской карты (прекращении или приостановлении возможности совершения операций с использованием Банковской карты) осуществляется следующими способами:

- предоставление Держателю информации посредством Сервиса «СМС-информирование» или Сервиса «PUSH»;
- представление Клиенту/Держателю информации через Службу клиентской поддержки Банка.

При этом, Банком могут быть одновременно использованы все вышеуказанные способы (например, посредством Сервиса «СМС-информирование» Банк может доводить информацию о факте Блокирования Банковской карты с указанием контактных данных Службы клиентской поддержки Банка для целей предоставления Держателю/Клиенту информации о причинах такого Блокирования Банковской карты).

9.5.10. Разблокирование Банковской карты может производиться по инициативе: Клиента или Банка.

Для осуществления разблокирования Банковской карты Клиенту необходимо обратиться в Отделение Банка с предоставлением заявления на блокирование (разблокирование) Банковской карты (Приложение № 25 к Положению) с указанием обстоятельств разблокирования Банковской карты.

Банк производит процедуру разблокирования Банковской карты в день поступления в Банк заявления на блокирование (разблокирование) Банковской карты, если иное не предусмотрено Положением.

9.5.11. В случае, если блокирование Банковской карты было произведено Банком по основаниям, предусмотренным в п.9.5.7 Положения, разблокирование Банковской карты по заявлению Клиента не осуществляется.

Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в разблокировании Банковской карты в случае, если такое разблокирование по мнению Банка повлечет за собой риски, связанные с неправомерным использованием Банковской карты/ее реквизитов.

9.6. Срок действия и порядок выпуска новой Банковской карты к открытому Карточному счету.

9.6.1. Банковская карта выпускается с ограниченным сроком действия, по истечении которого становится недействительной. Срок действия Банковской карты устанавливается Тарифами.

9.6.2. Выпуск новой Банковской карты к открытому Карточному счету, взамен выпущенной ранее до окончания срока ее действия по инициативе Клиента производится в следующих случаях:

- изменение реквизитов Банковской карты (изменение Ф.И.О. Держателя карты);
- утрата Банковской карты/ПИН-кода;
- утрата технологических свойств Банковской карты;
- блокирование действующей Банковской карты, в случаях, когда в соответствии с Положением ее разблокирование не допускается;
- по желанию Клиента.

При этом Банк выпускает новую Банковскую карту с новым номером и сроком действия, а параметр Банковской карты (Основная/Дополнительная), а также ее категория и тарифный план, для вновь выпускаемой Банковской карты имеет то же значение, что и у Банковской карты, взамен которой выпускается новая.

9.6.3. Выпуск Банковской карты в соответствии с п.9.6.2 настоящего Раздела производится на основании письменного заявления на предоставление Банковской карты, взамен выпущенной ранее (Приложение № 22 к Положению), оформленного Клиентом в Отделении Банка и при наличии на Карточном счете Доступного баланса по Счету, достаточного для оплаты Банку комиссионного вознаграждения за выпуск новой Банковской карты, взамен выпущенной ранее по инициативе Клиента в соответствии с Тарифами.

Указанное в настоящем пункте заявление может быть предоставлено в Банк только Клиентом лично или в порядке, аналогичном предусмотренному в п.2.4 Положения.

9.6.4. Выпуск новой Банковской карты в связи с окончанием срока действия выпущенной ранее производится на основании письменного заявления Клиента (за исключением случаев, указанных в п.9.6.5 и п.9.6.7 Положения), оформленного в Отделении Банка по форме Приложения № 22 к Положению и при наличии на Карточном счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

Указанное в настоящем пункте заявление может быть предоставлено Клиентом в Банк в порядке, аналогичном предусмотренному в п.2.4 Положения.

9.6.5. Выпуск новой Банковской карты в связи с окончанием срока действия выпущенной ранее Сотруднику Организации осуществляется в соответствии с условиями соглашения, заключенного между Организацией и Банком, предусматривающего перечисление заработной платы и иных выплат от Организации на Карточные счета Сотрудников Организации.

9.6.6. Запрещается использовать Банковскую карту/ее реквизиты с истекшим сроком действия¹.

9.6.7. Банк имеет право самостоятельно выпустить новую Банковскую карту по истечении срока ее действия в случае, если Клиент/Держатель карты письменно не уведомил Банк об отказе использования Банковской карты за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Банковской карты, при этом комиссия за выпуск Банковской карты списывается в порядке и сроки, установленные Тарифами.

9.7. Порядок информирования об Операциях/Операциях по Карте и оспаривания Операций по Карте.

9.7.1. Информирование Банком Клиента/Держателя карты о совершенных Операциях по Карте осуществляется следующими способами:

- предоставление Клиенту в Отделении Банка или посредством ДБО (при наличии технической возможности и действующего Договора ДБО) выписки по Карточному счету;
- предоставление Клиенту/Держателю карты в Отделении Банка или посредством ДБО (при наличии технической возможности и действующего Договора ДБО) Отчета (по запросу Клиента/Держателя карты);

¹ Если иное не предусмотрено Тарифами.

- предоставление Держателю информации посредством Сервиса «СМС-информирование» или Сервиса «PUSH»;
- предоставление Держателю карты мини-выписки через Банкоматы стороннего банка (при наличии такой возможности);
- представление Клиенту/Держателю информации через Службу клиентской поддержки Банка.

Информирование Банком Клиента о совершенных Операциях осуществляется следующими способами:

- предоставление Клиенту выписки по Карточному счету;
- представление Клиенту информации через Службу клиентской поддержки Банка.

9.7.2. Клиент информируется о переводе денежных средств выпиской по Карточному счету, предоставляемой Банком Клиенту на бумажном носителе в Отделении Банка. Выписки по Карточному счету на бумажном носителе оформляются Банком и выдаются надлежащим образом Работником Банка.

Клиент не позднее 10 (Десяти) календарных дней после даты получения Клиентом выписки по Карточному счету письменно сообщает Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных с Карточного счета и осуществляет возврат средств Банку, ошибочно зачисленных на его Карточный счет. При отсутствии со стороны Клиента в указанные сроки возражений, совершенные Операции и остаток средств на Карточном счете считаются подтвержденными со стороны Клиента.

9.7.3. Клиент/Держатель карты вправе направить в Банк запрос о предоставлении Отчета. За предоставление Отчета Банком может взиматься комиссионное вознаграждение, если оно предусмотрено Тарифами.

9.7.4. Для получения информации об Операциях по Карте Клиент/Держатель карты может воспользоваться услугами Службы клиентской поддержки Банка, сообщив при обращении собственные Ф.И.О. и дату рождения, номер Телефона для СМС-информирования (для любой из Банковских карт, выпущенных на имя обратившегося), реквизиты собственного документа, удостоверяющего личность, Кодовое слово (для любой из Банковских карт, выпущенных на имя обратившегося).

Телефоны Службы клиентской поддержки Банка раскрыты на Сайте Банка, а также отображены на оборотной стороне Банковской карты.

9.7.5. При подключении к Банковской карте Сервиса «СМС-информирование» или Сервиса «PUSH» информирование Клиента/Держателя карты об Операциях по Карте производится путем направления Банком на Телефон для СМС-информирования SMS-сообщения, PUSH на Мобильное устройство по каждой совершенной Операции по Карте.

Клиент/Держатель карты обязуется предпринимать все от него зависящие меры для получения информации о совершенных Операциях по Карте, направляемой ему Банком в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

Держатель карты обязуется передавать Клиенту, а Клиент обязуется обеспечить получение от Держателя карты информации, направленной Банком Держателю карты в виде SMS-сообщений или PUSH, в день получения Держателем карты таких SMS-сообщения или PUSH. Клиент самостоятельно несет риски, связанные с не предоставлением и/или несвоевременным предоставлением Держателем карты Клиенту информации, предусмотренной в настоящем абзаце.

Клиент/Держатель карты соглашаются с тем, что SMS-сообщение или PUSH, содержащее сведения о совершенной Операции по Карте в любом случае считается полученной Клиентом/Держателем карты в наиболее ранний по времени срок с даты получения Клиентом/Держателем карты SMS-сообщения или PUSH Банка, но не позднее 3 (Трех) часов с момента отправки SMS-сообщения или PUSH Банком (по данным информационной системы Банка).

Банк не несет ответственности за искажение SMS-сообщения или PUSH или несанкционированный доступ к нему при передаче по сети оператора сотовой связи и/или сети Интернет, а также за несвоевременное получение Клиентом/Держателем карты SMS-сообщения или PUSH.

В случае неполучения SMS-сообщения или PUSH непосредственно после совершения Операции по Карте Клиент/Держатель карты должен обратиться в Отделение Банка либо в Службу клиентской поддержки Банка.

Если Клиент/Держатель карты уклоняется от получения SMS-сообщения или PUSH, Клиент/Держатель карты считается надлежащим образом, проинформированным об Операции по Карте.

Обязанность Банка по информированию Клиента/Держателя карты о совершенной Операции по Карте считается исполненной при направлении на Телефон для СМС-информирования соответствующего SMS-сообщения или PUSH на Мобильное устройство.

9.7.6. Клиент/Держатель карты имеет право подать в Банк письменное заявление о несогласии с транзакцией (Операцией по Карте) по форме, установленной Банком, (далее также Претензия) для проведения расследования с последующим возмещением ущерба. К указанному заявлению Клиент/Держатель карты прилагает копии платежных документов, подтверждающих Операцию по Карте (слипы, чеки терминала и т.п.) при их наличии.

9.7.6.1. Претензия должна быть направлена в Банк Клиентом/Держателем карты не позднее следующего Рабочего дня со дня получения информации о совершении Операции по Карте. Неполучение Банком от Клиента/Держателя карты претензии в указанный срок означает согласие Клиента/Держателя с Операциями по Карте.

9.7.6.2. Банк не несет финансовую ответственность по Операции по Карте, оспоренной Клиентом/Держателем карты, в случае если Клиент/Держатель карты не уведомил Банк о несанкционированной им Операции по Карте в сроки, установленные п.9.5.2 Положения.

9.7.6.3. Банк рассматривает Претензию, а также информирует Клиента/Держателя карты о результатах рассмотрения Претензии по требованию Клиента/Держателя в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Претензии, а также в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения Претензии при использовании Банковской карты для трансграничного перевода денежных средств.

9.7.6.4. Возмещение денежных средств по спорным Операциям по Карте осуществляется Банком по результатам рассмотрения Претензии Клиента/Держателя карты.

9.7.6.5. Клиент соглашается с тем, что оспаривание транзакции (Операции по Карте) после истечения 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее совершения в связи с особенностями регулирования деятельности ПС значительно снижают вероятность удовлетворения требований Клиента/Держателя карты. Банк не несет ответственности в случае, если Клиенту будет отказано в оспаривании Операции по Карте по причине истечения сроков, установленных ПС для такого оспаривания.

9.7.6.6. Претензионные работы могут быть также инициированы Банком в случае обнаружения факта мошенничества с использованием Банковских карт или в случае передачи третьим лицам Банковской карты её Держателем.

9.8. Порядок и условия закрытия Карточного счета и расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт.

9.8.1. Стороны вправе расторгнуть Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт в одностороннем порядке путем передачи одной Стороной другой Стороне письменных уведомлений и (или) заявлений в соответствии с законодательством РФ и условиями Положения.

9.8.2. Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления Клиента/Представителя Клиента на закрытие Карточного счета, оформленного по форме Приложения № 26 к Положению, при личном обращении Клиента/Представителя Клиента в Банк, либо направленного Клиентом с посредством Системы ДБО, в предусмотренной Системой ДБО форме (если это допускается законодательством РФ и Договором ДБО).

Заявление на закрытие Карточного счета также может быть составлено в свободной форме, с обязательным указанием номера Карточного счета, ФИО Клиента и реквизитов на перечисление Доступного баланса по Счету, находящегося на Карточном счете, и направлено в Банк почтой вместе с копией Доверенности (в случае направления заявления Представителем Клиента). При этом подпись Клиента/Представителя Клиента на заявлении, а также копия соответствующей Доверенности, должна быть заверена нотариусом.

9.8.3. Если Клиент/Представитель Клиента письменно отказался от получения какой-либо услуги в рамках Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт и данный отказ делает невозможным ведение Банком его Карточного счета и/или дальнейшее обслуживание Банковских(ой) карт(ы), выпущенных к Карточному счету Клиента, то такой отказ приравнивается к заявлению на закрытие Карточного счета.

9.8.4. Банк производит закрытие Карточного счета при отсутствии на Карточном счете денежных средств в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней с момента получения от Клиента/Представителя Клиента Заявления на закрытие Карточного счета.

9.8.5. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев подряд - в отношении Договоров на выпуск и обслуживание Банковских карт, заключенных до 01.06.2018 г., в течение 2 (Двух) лет подряд- в отношении Договоров на выпуск и обслуживание Банковских карт, заключенных с 01.06.2018 г. денежных средств на Карточном счете Клиента и Операций по Карточному счету Банк вправе отказаться от исполнения

Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт в одностороннем порядке, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт.

При неполучении Банком ответа Клиента/Представителя Клиента в течение 2 (Двух) месяцев с момента направления указанного в настоящем пункте уведомления, Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт считается расторгнутым, если на указанный Карточный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.8.6. Банк вправе расторгнуть Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт в случаях, установленных законодательством РФ, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт. Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт.

Со дня направления Банком Клиенту указанного в настоящем пункте уведомления до дня, когда Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять Операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, начислению процентов в соответствии с Договором на выпуск и обслуживание Банковских карт, по перечислению обязательных платежей в бюджет и Операций, предусмотренных п. 9.8.7 Положения, если осуществление таких операций не противоречит законодательству РФ.

9.8.7. Доступный баланс по Счету на Карточном счете выдается Клиенту/Представителю Клиента наличными в дату обращения Клиента/Представителя Клиента в Отделение Банка по месту ведения Карточного счета либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (Семи) дней после даты принятия Банком заявления на закрытие Карточного счета, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ.

В случае неявки Клиента/Представителя Клиента за получением Доступного баланса по Счету в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента/Представителя Клиента о переводе суммы Доступного баланса по Счету на другой счет, Банк перечисляет 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. При этом в случае расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечисляет денежные средства в валюте РФ на указанный счет в Банке России.

Если это не противоречит законодательству РФ, по требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте РФ в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

9.8.8. Расторжение Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт является основанием для закрытия Карточного счета Клиента.

В случае получения от Клиента/Представителя Клиента заявления на закрытие Карточного счета или в случае расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт по инициативе Банка, Банк блокирует Банковские карты, выпущенные к Карточному счету.

10. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА, ПОЛУЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ОПЛАТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА СБП.

10.1. Сервис СБП доступен Клиентам, заключившим с Банком Договор ДБО и прошедшим регистрацию в Системе ДБО. Для возможности отправления и(или) получения денежных средств, и/или совершения операций оплаты с использованием Сервиса СБП Клиент выбирает Текущий счет или Карточный счет в рублях РФ, открытый на его имя в Банке, для совершения операций в Системе ДБО (далее по тексту настоящего раздела – Счет).

Условия использования Клиентом СБПЭй определены в «Условиях использования Счета Клиента в Сервисе бесконтактной оплаты (СБПЭй) через Систему быстрых платежей (СБП) для физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее - Условия).

За оказание услуги по переводу денежных средств с использованием Сервиса СБП в пользу получателей-физических лиц, обслуживаемых Участниками СБП (далее – Получатель), в том числе на счета

Клиента, открытые в других кредитных организациях, Банк имеет право взимать с Клиента комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

10.2. Клиент соглашается с правилами совершения переводов, получения денежных средств и/или совершения операций оплаты с использованием Сервиса СБП (за исключением СБПЭй) и Тарифами посредством совершения одного из следующих действий в Системе ДБО:

- активированием в разделе настроек согласия/подключения на прием и отправку переводов через СБП;
- совершение перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП;
- выбор Банка, как основной кредитной организации, в которую будут поступать переводы денежных средств, отправленные с использованием Сервиса СБП (далее - «банк по умолчанию»);
- инициирование запроса на входящий перевод денежных средств (на Счет) с собственного счета, открытого в другой кредитной организации (Участника СБП);
- изменение списка банков (Участников СБП), уполномоченных направлять в Банк запросы для списания средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента для пополнения счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, через Сервис СБП;
- подтверждение согласия на перевод денежных средств со Счета на собственный счет, открытый в другой кредитной организации (Участника СБП) по запросам через Сервис СБП;
- оплата товаров, работ и (или) услуг со Счета в пользу ТСП, инициированная Клиентом с использованием Мобильного приложения, посредством Функциональной ссылки/QR-кода, предоставленной ТСП (только для Мобильного приложения).

Клиент соглашается с правилами совершения банковских операций с использованием СБПЭй посредством присоединения к Условиям.

10.3. В рамках Сервиса СБП Клиенту доступны следующие услуги:

- совершение перевода денежных средств в пользу Получателя, в том числе на собственные счета, открытые в других кредитных организациях (Участниках СБП);
- получение денежных средств на Счет за счет переводов, совершенных отправителями в рамках Сервиса СБП;
- пополнение Счета с собственных счетов, открытых в других кредитных организациях (Участниках СБП);
- пополнение собственных счетов, открытых в других кредитных организациях (Участниках СБП), со Счета;
- оплата товаров, работ и (или) услуг ТСП с использованием Мобильного приложения/СБПЭй;
- оформление и получение возврата денежных средств в рамках СБПЭй.

10.4. В рамках Сервиса СБП:

Банк России является оператором и расчетным центром Сервиса СБП.

АО «НСПК» (Акционерное общество «Национальная система платежных карт») является операционным и платежным клиринговым центром, обеспечивающим Участникам СБП доступ к обмену электронными сообщениями, осуществляющим прием и подтверждение распоряжений на перевод денежных средств и другие операции.

10.5. Для осуществления операций с использованием Сервиса СБП Клиент использует функционал Системы ДБО в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Правила ДБО).

При осуществлении перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП в пользу Получателя Клиент указывает номер телефона Получателя (идентификатор Получателя), сумму перевода, а также кредитную организацию (Участника СБП), в которую необходимо осуществить перевод (за исключением Банка). В случае, если выбранная Клиентом кредитная организация не обслуживает Получателя с указанным номером телефона, в осуществлении перевода денежных средств будет отказано. Клиенту рекомендуется предварительно уточнять у Получателя сведения об обслуживающей его кредитной организации.

Наличие/отсутствие согласия Получателя на получение переводов денежных средств с использованием Сервиса СБП устанавливается Участником СБП, обслуживающим такого Получателя (далее – Банк получателя). При отсутствии подтверждения наличия указанного согласия и (или) наличия иных ограничений, установленных Банком получателя в отношении Получателя, Банк отказывает Клиенту в осуществлении перевода денежных средств.

На основании указанного Клиентом номера телефона Получателя, Банк предоставляет Клиенту информацию о Получателе (в формате, установленном Сервисом СБП), полученную Банком от АО «НСПК»/Участника СБП. Клиент обязан проверить предоставленные сведения и убедиться, что сведения о Получателе соответствуют намерениям Клиента о переводе денежных средств данному лицу, в противном случае Клиенту следует отказаться от совершения перевода денежных средств.

Осуществление перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП по указанному Клиентом номеру телефона Получателя производится только в случае подтверждения АО «НСПК» возможности его совершения.

Для осуществления перевода денежных средств с собственного счета, открытого в другой кредитной организации (Участнике СБП), в целях пополнения Счета Клиент в Системе ДБО выполняет запрос на перевод через Сервис СБП (далее – Запрос) с указанием Счета для зачисления, кредитной организации (Участника СБП), обслуживающей счет Клиента, с которого будет произведено списание денежных средств для зачисления на Счет, сумму перевода.

Для осуществления перевода со Счета в целях пополнения собственного счета, открытого в другой кредитной организации (Участнике СБП), через Сервис СБП Клиент в Системе ДБО определяет (выбирает) список банков (Участников СБП), уполномоченных направлять в Банк запросы для списания средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента для пополнения счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, через Сервис СБП (далее – Заявление) или подтверждает конкретное списание денежных средств со Счета, инициированное через Сервис СБП, перейдя по ссылке, направленной в тексте СМС-сообщения на номер телефона ДБО, либо посредством Системы ДБО (далее – Согласие), в случае отказа в Согласии будет отказано в осуществлении данного перевода.

10.6. Совершая в Системе ДБО с использованием Сервиса СБП перевод денежных средств (действия, указанные в п.10.5 Положения), Клиент:

- подтверждает свое согласие с Положением, в том числе согласие с порядком исполнения переданного Запроса, Заявления, Согласия на осуществление переводов денежных средств между собственными счетами в Банке и в других кредитных организациях (Участниках СБП), Распоряжения на осуществление перевода денежных средств с использованием предоставленных Клиентом реквизитов в указанную Клиентом кредитную организацию (Участнику СБП) в пользу Получателя с указанным Клиентом идентификатором Получателя для получения перевода Получателем на условиях, определяемых такой кредитной организацией в рамках отдельного договора с Получателем. Также Клиент признает исполненный в пользу такого Получателя перевод полностью соответствующим Распоряжению Клиента;
- соглашается и поручает Банку передавать (предоставлять) персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество (при наличии), контактный номер телефона (Номер телефона ДБО), адрес места жительства (регистрации)/места пребывания Клиента и/или идентификационный номер налогоплательщика) и иные необходимые сведения АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (в рамках перевода) и иным участникам расчетов, а также соглашается на обработку указанными лицами персональных данных Клиента/иных сведений в целях использования Сервиса СБП;
- соглашается и поручает Банку передавать (предоставлять) Получателю персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество (при наличии), контактный номер телефона (Номер телефона ДБО) в формате, установленном в СБП) и иные необходимые сведения, а также соглашается на обработку соответствующих данных/сведений Получателем в целях определения Клиента в качестве отправителя перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.

10.7. Клиентом-Получателем денежных средств, направленных в пользу Клиента в Банк за счет переводов, совершенных отправителями (плательщиками) в рамках Сервиса СБП (по правилам, установленным Участником СБП, обслуживающим отправителя) может являться Клиент, при условии, что отправителем при подаче распоряжения о совершении перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП в качестве идентификатора Получателя указан номер телефона, соответствующий контактному номеру телефона Клиента, установленному (заявленному) в качестве Номера телефона ДБО для использования Системы ДБО в Банке, и из предлагаемого списка кредитных организаций выбран Банк или выбран банк по умолчанию, которым Клиент предварительно назначил в Системе ДБО Банк.

При соблюдении указанных условий, а также подтверждения Банком возможности зачисления перевода в пользу указанного Клиента-Получателя, денежные средства в размере суммы перевода учитываются на Счете Клиента.

10.8. В целях получения переводов денежных средств с использованием Сервиса СБП, в том числе определения возможности получения Клиентом такого перевода Клиент соглашается и поручает Банку передавать (предоставлять) персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество (при наличии), контактный номер телефона (Номер телефона ДБО), адрес места жительства (регистрации)/места пребывания Клиента и/или идентификационный номер налогоплательщика) и иные необходимые сведения АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП и иным участникам расчетов, а также соглашается на обработку указанными лицами персональных данных Клиента/сведений в целях использования Сервиса СБП.

Клиент также соглашается и поручает Банку передавать (предоставлять) отправителю перевода денежных средств (плательщику) персональные данные Клиента (фамилия, имя, отчество (при наличии), контактный номер телефона (Номер телефона ДБО) в формате, установленном Сервисом СБП) и иные необходимые сведения, а также соглашается на обработку соответствующих данных/сведений отправителем в целях определения Клиента в качестве получателя перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.

10.9. Клиенту в Системе ДБО предоставляется возможность указать (назначить) Банк в качестве банка по умолчанию, если отправителем при отправке перевода не была указана иная кредитная организация.

Осуществляя действия по выбору Банка в качестве банка по умолчанию, Клиент подтверждает свое согласие на передачу контактного номера телефона Клиента (Номера телефона ДБО) АО «НСПК» и получение от АО «НСПК» кода подтверждения в целях обеспечения возможности установки Банка в качестве банка по умолчанию.

Клиент подтверждает назначение Банка банком по умолчанию путем ввода в соответствующем интерфейсе Системы ДБО кода подтверждения, поступившего от АО «НСПК» в СМС-сообщении на Номер телефона ДБО. В случае необходимости указания иной кредитной организации в качестве банка по умолчанию, Клиент может осуществить соответствующую настройку с использованием функционала (приложений и т.п.), предоставляемого иными Участниками СБП, в рамках отдельного договора.

Выбор иной кредитной организации (не Банка) в качестве банка по умолчанию, а также отмена выбора Банка банком по умолчанию в Системе ДБО невозможны.

Также Клиенту в Системе ДБО предоставляется возможность выбора кредитных организаций из Участников СБП, уполномоченных направлять в Банк запросы для списания средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента для пополнения счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, через Сервис СБП.

10.10. Для осуществления Клиентом операций по оплате товаров, работ и (или) услуг ТСП с использованием Мобильного приложения, посредством Функциональной ссылки/QR-кода Клиенту необходимо:

10.10.1. зайти в раздел «Платежи» Мобильного приложения, после чего выбрать опцию «Оплата по QR-коду»;

10.10.2. сканировать QR-код камерой Мобильного устройства;

10.10.3. проверить платежные реквизиты получателя по операции, отобразившиеся на экранной форме Мобильного приложения в результате распознавания QR-кода, указать сумму операции (при её отсутствии);

10.10.4. ознакомиться с условиями операции по СБП и Тарифами Банка (в случае их применения) и при полном согласии, нажать кнопку «Оплатить».

Нажимая кнопку «Оплатить», Клиент полностью и безоговорочно соглашается с условиями операции по СБП, в том числе предоставляет Банку все необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ согласия на такую операцию, а также соглашается с Тарифами Банка.

О результате операции Банк уведомляет Клиента: при успешном проведении операции - посредством вывода соответствующего уведомления в Мобильном приложении/ направления смс-сообщения / PUSH; при отказе в совершении операции – посредством вывода соответствующего уведомления в Мобильном приложении.

10.11. Оплата товаров, работ и (или) услуг ТСП с использованием Мобильного приложения, посредством Функциональной ссылки/QR-кода возможна только в ТСП, поддерживающих технологию проведения бесконтактных платежей с использованием Функциональной ссылки/QR-кода. Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ТСП могут это обеспечить.

10.12. Банк вправе установить лимит на количество и сумму переводов, совершенных с использованием Сервиса СБП Клиентом-отправителем и (или) в пользу одного Клиента-Получателя.

10.13. Клиент вправе отказаться от использования Сервиса СБП (от отправки и получения переводов денежных средств с использованием Сервиса СБП, в том числе отозвать свои согласия, предусмотренные настоящим разделом Положения) путем направления в Банк соответствующего заявления (Приложение № 28 к Положению) на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО или посредством отключения Сервиса СБП в разделе настроек Системы ДБО.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Банк обязуется:

11.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в рамках Положения в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, Условий комплексного банковского обслуживания физических лиц.

11.1.2. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Клиента и их выдачу по требованию Клиента или по истечении срока Вклада.

11.1.3. Гарантировать банковскую тайну по операциям, Счетам и сведениям о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

11.1.4. Доводить до Клиентов информацию об участии Банка в системе страхования вкладов, а также информацию (сведения), указанную в п. 9.2.1. Положения.

11.1.5. Предоставлять Клиенту информацию о состоянии и использовании Счета Клиента, в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных Операциях по Счету/Операциях по Карте, по Системе ДБО, в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

11.1.6. Предоставлять Клиенту выписку по Счету при личном обращении Клиента в Банк, в порядке, предусмотренном Положением.

11.1.7. Информировать Клиента об изменении условий Положения, Тарифов, Основных условий в соответствии с Разделом 2 Положения.

11.1.8. Блокировать Банковскую карту и/или приостановить Операции по Карте в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Положением.

11.1.9. При получении от Клиента/Представителя Клиента Заявления на закрытие Карточного счета возвратить Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Клиентом и Банком остаток денежных средств на Счете, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Клиентом/Представителем Клиента.

11.1.10. Раскрывать Положение, памятку, Тарифы, Основные условия, график обслуживания Клиентов и иные сведения, предусмотренные Положением, на Сайте Банка и размещать указанные сведения на информационных стендах в местах обслуживания клиентов.

11.2. Банк имеет право:

11.2.1. В установленных законодательством РФ случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные подобные функции, возложенные на Банк законодательством РФ, включая функции агента валютного контроля.

11.2.2. Запрашивать у Клиента документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету, а также документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также валютного законодательства. При этом обязательный срок для предоставления документов указывается в запросе Банка, направленном Клиенту, если иное указано в Положении или Условиях комплексного банковского обслуживания физических лиц.

11.2.3. Предоставлять по запросам судебных, правоохранительных и других уполномоченных законодательством РФ органов справки и информацию в отношении Счетов и Операций/Операций по Карте.

11.2.4. В установленных законодательством РФ случаях сообщать об Операциях/Операциях по Карте Клиента в уполномоченные органы путем включения информации об Операциях/Операциях по Карте Клиента в отчетность Банка, направляемую в уполномоченные органы.

11.2.5. В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка о произошедших изменениях данных, предусмотренных пунктом 11.3.4. Положения, Банк вправе полагать, что таковых

изменений не было до момента предоставления измененных сведений Клиентом/Представителем Клиента в Банк.

11.2.6. Отказаться от заключения Договора банковского счета/Договора банковского вклада/Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц.

11.2.7. Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях:

- наличия оснований для отказа в открытии Счета, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, Положением;
- отсутствия оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за открытие и ведение Счета (если такое установлено Тарифами/Основными условиями);
- не предоставления Клиентом/Представителем Клиента документов и информации в целях исполнения Банком законодательства РФ в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

11.2.8. Отказать Клиенту в совершении Операций по Счету/Операций по Карте при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ, нормативных актов Банка России, в том числе правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

11.2.9. Отказать в исполнении Распоряжения Клиента о совершении Операций по Счету/Операций по Карте, за исключением Операций по зачислению денежных средств на Счет, в случаях:

- если из предоставленного Клиентом Распоряжения и документов, являющихся основанием для проведения Операции по Счету, следует несоответствие проводимой Операции/Операции по Карте режиму Счета;
- если Распоряжение оформлено на сумму, превышающую Доступный остаток с учетом комиссионного вознаграждения Банка;
- предусмотренных законодательством РФ о банкротстве, в том числе, при введении в отношении Клиента в рамках дела о банкротстве процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества. Банк получает сведения о введении в отношении Клиента какой-либо процедуры банкротства из Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ). В случае, если в ЕФРСБ появляются сведения о введении в отношении лица, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения которого совпадают с фамилией, именем, отчеством (при наличии), датой и местом рождения Клиента, какой-либо процедуры банкротства, Банк вправе приостановить расходные операции Клиента по всем его Счетам до установления является ли лицо, в отношении которого содержатся сведения в ЕФРСБ, Клиентом;
- если на денежные средства наложен арест и/или Операции по Счету приостановлены, в том числе заблокированы (заморожены) денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- если у Банка имеются сомнения в действительности и/или достаточности полномочий Клиента/Представителя Клиента на совершение Операции/Операций по Карте, в том числе в случае, когда полномочия Представителя Клиента на совершение конкретных действий по Счету прямо и четко не обозначены в предъявленной Банку Доверенности;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, Договором ДБО, Положением.

11.2.10. Приостанавливать Операции по Счету Клиента с использованием Системы ДБО в случаях, предусмотренных Положением и (или) Договором ДБО.

11.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в Положение, Основные условия и Тарифы в порядке согласно Раздела 2.

Любая информация передается Клиенту, если иное не установлено Положением и/или Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, любым нижеперечисленным способом по выбору Банка:

- путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в Отделениях Банка;
- путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка;

- путем направления письменных уведомлений по указанным Клиентом адресу доставки корреспонденции и/или адресу электронной почты, либо путем направления SMS-сообщений по указанным Клиентом телефонам;
- путем направления соответствующей информации в Организацию, с которой у Банка заключено соглашение, если Клиент является Сотрудником Организации.

11.2.12. Самостоятельно принимать решение о маршрутизации платежа Клиента, то есть, его отправки с определенного счета Банка. Клиент вправе рекомендовать Банку определенную маршрутизацию платежа, при этом данная рекомендация предоставляется в Банк в письменном виде в свободной форме, однако данная рекомендация не является для Банка обязательной.

11.2.13. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных Положением, в том числе п. 2.17 Положения и законодательством РФ.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, и выраженной в валюте, отличной от валюты Счета, списываемые со Счета денежные средства, конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности. При этом погашение задолженности производится по курсу Банка России на дату списания, если иное не предусмотрено Тарифами.

11.2.14. При ошибочном зачислении сумм на Счет Банк вправе без получения дополнительного согласия Клиента списывать такую сумму с любого Счета Клиента и перечислить ее на надлежащий банковский счет.

11.2.15. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Банковской карты, по своему усмотрению и без указания причин.

11.2.16. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц на условиях и в сроки, установленные законодательством РФ.

11.2.17. Отказать Клиенту в предоставлении услуги при отсутствии на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами, в случае, если между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта.

11.2.18. Блокировать действие определенной Банковской карты или всех Банковских карт, дать распоряжение об изъятии Банковской карты (Банковских карт) в случаях, предусмотренных Положением.

11.2.19. В случае если у Банка имеются обоснованные сомнения в подлинности Распоряжения, предоставленного Клиентом в Банк, либо при наличии в Банке информации, подтвержденной документально (документом государственного органа), о наличии у Клиента ситуации, при которой любым третьим лицам не представляется возможным однозначно установить лицо, имеющее право от имени Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, Банк, в целях защиты интересов Клиента, вправе не осуществлять перевод денежных средств и их выдачу со Счета на основании вышеуказанного Распоряжения, а также вправе не выполнять Распоряжения Представителей Клиента до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение разрешения указанной выше ситуации (документ, оформленный на бумажном носителе, изданный уполномоченным государственным органом), а в случае наличия обоснованных сомнений в подлинности Распоряжения – до момента, когда Банку будет предоставлено однозначное подтверждение подлинности такого Распоряжения, либо когда утратят силу основания возникновения сомнений в его подлинности. При этом Банк не несет ответственности за те последствия, которые наступят или могут наступить для Клиента, связанные с неисполнением Банком Распоряжения при наличии обстоятельств, описываемых в настоящем пункте.

11.2.20. Устанавливать, изменять и отменять ограничения на проведение расходных Операций/Операций по Карте, в случаях и порядке, предусмотренных Тарифами.

11.2.21. Приостанавливать Операции по Счету/Операции по Карте и/или расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета и/или Договор банковского вклада и/или Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Положением и внутренними документами Банка.

11.2.22. Отказать в совершении Операции по Счету/Операции по Карте в следующих случаях:

- если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения Операций/Операций по Карте, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства РФ, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо предоставляет ненадлежащим образом оформленные документы или недостоверную информацию;

- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Работников Банка, возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма и/или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

11.3. Клиент обязуется:

11.3.1. Распоряжаться денежными средствами на Счетах в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, условиями Положения.

11.3.2. Осуществлять расходование средств по Счету только в пределах Платежного лимита и Расходного лимита.

11.3.3. Не проводить Операции по Счету/Операции по Карте с нарушением режима Счета, условий Положения, Условий комплексного банковского обслуживания физических лиц, требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

11.3.4. Уведомить Банк об изменениях ранее предоставленной Банку информации (в том числе в отношении Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца), внесении изменений в какие-либо из документов (сведений), предоставленных Клиентом для открытия Счета и заключения соответствующего договора, включая, но не ограничиваясь: места жительства (регистрации), места пребывания, контактных номеров телефонов, перемене фамилии, имени, отчества, изменении реквизитов Документа, удостоверяющего личность, изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, изменении гражданства, не позднее 3 (Трех) Рабочих дней (а при изменении номера Телефона для СМС-информирования - незамедлительно) с даты таких изменений или даты получения документов с внесенными изменениями (но не реже 1 (Одного) раза в год), обратившись в Банк лично с соответствующим заявлением и представив в Банк необходимые документы либо направив надлежащим образом заверенные копии документов.

До получения измененных сведений и документов Банк руководствуется сведениями и документами, имеющимися в его распоряжении. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения обязанностей, установленных настоящим пунктом, несет Клиент.

11.3.5. Предоставлять Банку достоверные сведения о себе не реже 1 (Одного) раза в год, независимо от того произошли в них изменения или нет.

11.3.6. Предоставлять Банку (по запросу Банка – не позднее 3 (Трех) Рабочих дней с момента получения запроса Банка (за исключением п. 11.3.7. Положения), если иные сроки не установлены в самом запросе) все необходимые документы для открытия и ведения Счета, выпуска Банковской карты, а также для исполнения Банком обязанностей, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка (например, документы (сведения), необходимые для идентификации и изучения Клиента/Держателя карты, Представителей Клиента, Выгодоприобретателей Клиента, Бенефициарных владельцев Клиента, иные документы в рамках исполнения требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения).

11.3.7. Предоставлять Банку по запросу Банка – не позднее даты, указанной в запросе, но не менее 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса, документы и информацию для ведения Счета, в целях исполнения Банком обязанностей, установленных валютным законодательством РФ.

11.3.8. Предоставлять Банку документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства РФ в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

11.3.9. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с утвержденными Банком Тарифами, Основными условиями, а также возмещать фактические расходы, понесенные Банком при выполнении Распоряжений Клиента.

11.3.10. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, Основных условий, Положения, Условий комплексного банковского обслуживания физических лиц и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет в соответствии с Разделом 2 Положения.

11.3.11. Контролировать банковские операции (сделки) с денежными средствами (в том числе с использованием Системы ДБО, в случае заключения Договора ДБО), совершаемые по его Счетам и сверять

данные с выпиской по Счету, подтверждающей исполнение Банком Распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении Распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей (в том числе взыскателей) средств.

Контролировать правильность отражения Операций и остаток денежных средств по Карточному счету путем получения выписки по Счету по мере совершения Операций/Операций по Карте, а в случае отказа от получения от Банка SMS-сообщений или PUSH - не реже 1 (Одного) раза в день.

Не реже чем 1 (Один) раз в день проверять (обеспечивать проверку Держателем карты) направленные Банком SMS-сообщения на Телефон для СМС-информирования или PUSH на Мобильное устройство.

11.3.12. Клиент настоящим предоставляет Банку право приостановить совершение (отказаться в совершении) Операции по Счету/Операции по Карте, которая, по мнению Банка, не соответствует законодательству РФ или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк, и обязуется предоставить Банку по первому требованию документы или сведения, необходимые для совершения указанной Операции по счету/Операции по Карте в сроки, установленные Банком

11.3.13. Клиент уведомлен и согласен с тем, что при совершении им Операции в интересах Выгодоприобретателя, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления или иного договора/соглашения, Клиент обязан в течение 3 (Трех) Рабочих дней с момента осуществления такой Операции представить в Банк сведения о Выгодоприобретателе по установленной Банком форме, оригинал или надлежащим образом заверенную копию документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя, а также документы, являющиеся основанием для осуществления Операции.

11.3.14. Ознакомить Держателя карты с Положением, Памяткой, Тарифами и обеспечить соблюдение Держателем условий указанных документов.

11.3.15. Обеспечить расходование средств Держателями карт в пределах Платежных лимитов и Расходных лимитов.

11.3.16. Обеспечить незамедлительное уведомление Банка, в том числе по телефону Службы клиентской поддержки Банка, о факте утраты/кражи Банковской карты, о факте неправомерного ее использования, а также если информация о ПИН-коде и иных идентификационных данных Банковской карты стала доступной третьим лицам.

В течение 10 (Десяти) Рабочих дней от даты устного уведомления Банка об утрате/краже Банковской карты, о неправомерном использовании Банковской карты без добровольного согласия Клиента Клиент/Держатель карты обязан представить в Банк Заявление на блокирование (разблокирование) Банковской карты.

11.3.17. В течение 30 (Тридцати) календарных дней от даты прекращения срока действия Банковских карт оплатить все Операции по Карте, которые были совершены до даты прекращения срока действия Банковской карты.

11.3.18. Обеспечить сохранность документов по Операциям по Карте в течение 6 (Шести) месяцев от даты их совершения и предоставлять указанные документы Банку по его требованию для урегулирования спорных вопросов.

11.3.19. Возместить Банку суммы, указанных в п.9.3.7 Положения.

11.3.20. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных/списанных на Счет/со Счета Клиента без использования Банковской карты/ее реквизитов в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения соответствующей выписки по Счету.

11.3.21. Соблюдать требования Памятки, не сообщать идентификационные данные (реквизиты) Банковской карты, ПИН-код, Кодовое слово третьим лицам, не передавать Банковскую карту/ее реквизиты третьим лицам, предпринимать меры для предотвращения утраты/кражи, повреждения Банковской карты, утраты ее свойств. Обеспечить соблюдение указанных требований Держателями Дополнительных Банковских карт.

11.3.22. Не совершать Операции по Карте после ее сдачи в Банк, после окончания срока действия Банковской карты, а также с использованием реквизитов Банковской карты, заявленной как утраченная.

11.3.23. При обнаружении Банковской карты, ранее заявленной как утраченная, незамедлительно информировать об этом Банк и вернуть Банковскую карту в Банк.

11.3.24. Обеспечить возврат Банковских карт в Банк в случаях, предусмотренных в Положении.

11.3.25. Незамедлительно уведомить Банк после обнаружения факта утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без его добровольного согласия, но не позднее дня, следующего за

днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, любым из возможных способов предусмотренными Условиями КБО и(или) Договором о предоставлении банковского продукта.

11.4. Клиент имеет право:

11.4.1. Осуществлять Операции/Операции по Карте и получать банковские услуги в рамках Положения, Условия комплексного банковского обслуживания физических лиц.

11.4.2. Получить в Отделении Банка Договор банковского счета/Договор банковского вклада/Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт на бумажном носителе.

11.4.3. Получать выписки по Счетам и иные документы (сведения), подтверждающие совершение Операций по Счету/Операции по Карте в Отделении Банка.

11.4.4. Получать информацию о состоянии и использовании Счета Клиента, в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету в Системе ДБО.

11.4.5. Предоставить другому физическому лицу (за исключением проведения Операций по Счету с помощью Системы ДБО) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании Доверенности, составленной в соответствии с Разделом 5 Положения.

11.4.6. Завещать права на денежные средства, внесенные на Счет, в порядке, установленном Разделом 6 Положения.

11.4.7. Расторгнуть Договор банковского счета/Договор банковского вклада/Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт, предоставив в Банк соответствующее заявление по установленной Банком форме, в том числе в случае несогласия с изменением условий Положения, Тарифов, Основных условий.

Указанное в настоящем пункте заявление может быть предоставлено Клиентом в Банк в порядке, аналогичном в п.2.4 Положения.

11.4.8. Приостановить или прекратить действие определенной Банковской карты либо всех Банковских карт, выпущенных Банком для осуществления Операций по Карточному счету, путем передачи в Банк соответствующего заявления.

11.4.9. Изменять сумму Расходного лимита определенного Держателя карты, направив в Банк соответствующее заявление.

11.4.10. Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении расчетов с использованием определенной Банковской карты путем передачи в Банк соответствующего заявления.

11.4.11. В случае наличия возражений по Операциям/Операциям по Карте предъявлять в Банк письменную Претензию в порядке, предусмотренном Положением.

11.4.12. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями Положения, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств по Договору банковского счета/Договору банковского вклада/Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт в соответствии с законодательством РФ, Тарифами, Основными условиями, Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц, и условиями Положения.

12.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или несвоевременное исполнение его платежных документов, в том числе и внешних (межбанковских), независимо от выбранной Банком маршрутизации платежа Клиента, только при наличии своей вины.

12.3. Банк не несет ответственность за несвоевременное осуществление расчетов по Счету Клиента, если Операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, ПС, операторов услуг платежной инфраструктуры, банков – корреспондентов и иных третьих лиц, обеспечивающих совершение Операций по корреспондентскому счету Банка.

12.4. Держатель соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо сбои в обслуживании Операций/Операций по Карте, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Держатель также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

12.5. Банк не несет ответственности:

- в случаях отказа Торговой точки в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя карты от ввода ПИН-кода;

- в случаях отказа Торговой точки в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;
- за введение Торговой точкой дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг по Банковским картам;
- за ограничения по суммам проводимых Операций по Карте и за порядок идентификации Держателей, применяемые Торговыми точками и другими банками;
- за корректность сведений, содержащихся в Функциональной ссылке/QR коде при осуществлении Клиентом оплаты товаров, работ и (или) услуг ТСП с использованием Мобильного приложения, в том числе реквизитов получателя.

12.6. Клиент несет ответственность за своевременное и полное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Положения (в том числе о возникших основаниях для блокирования Банковской карты), в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений в отношении Клиента/Держателя карты.

В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

12.7. Клиент несет ответственность перед Банком за Операции по Карте, совершенные с использованием утраченной/украденной Банковской карты, если она не была заблокирована Банком по причине непоступления соответствующего уведомления от Клиента/Держателя карты.

12.8. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие совершения Операции по Карте неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством РФ и Договором на выпуск и обслуживание Банковских карт Банк не мог установить факт нахождения и использования Банковской карты/ее реквизитов указанными лицами, если иное прямо не установлено законодательством РФ.

Банк не несет ответственность за последствия выполнения Распоряжений на совершение Операций по Счету, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк, используя предусмотренные банковскими правилами и Положением процедуры, не имел возможности установить факт выдачи такого Распоряжения неуполномоченными лицами.

Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, в случае если Клиент не уведомил Банк в установленный Положением срок о прекращении (или продлении) полномочий лиц, указанных в КОП, в том числе, путем предоставления новой КОП.

12.9. Банк не несет ответственность за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, при информировании об Операциях/Операциях по Карте на Телефон для СМС-информирования или на Мобильное устройство, в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/несвоевременное получение Клиентом/Держателем уведомления в виде SMS-сообщения или PUSH не по вине Банка и/или ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.

12.10. Банк не несет ответственность за какие-либо сбои в обслуживании, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

Банк не несет ответственность в ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка.

12.11. Банк не несет ответственность в случае причинения Клиенту/Держателю карты/иным лицам ущерба вследствие невыполнения/ненадлежащего выполнения Клиентом/Держателем карты Положения, в том числе требований/рекомендаций Памятки, а также законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

12.12. Банк отвечает за убытки, причиненные исключительно виновными действиями (бездействием) Банка.

Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате действий (бездействия) другой Стороны.

12.13. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по заключенным договорам, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся следующие события: забастовки, военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Стороны и влекущие за собой невозможность исполнения Договора. О возникновении таких обстоятельств Сторона должна незамедлительно (при невозможности – в разумный

срок) уведомить другую Сторону.

12.14. Клиент несет ответственность за достоверность (актуальность) предоставляемых документов (сведений) и за своевременность их предоставления.

12.15. Клиент самостоятельно несет ответственность за невыполнение/ненадлежащее выполнение Держателем карты Положения, в том числе требований/рекомендаций Памятки, законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

12.16. Банк не несет ответственность по возможным претензиям Клиента о том, что перевод денежных средств с использованием Сервиса СБП совершен в пользу ненадлежащего (по мнению Клиента) лица, а также не возмещает связанные с этим убытки Клиента, за исключением случаев, когда Банк ненадлежащим образом исполнил свои обязательства в соответствии с Разделом 10 Положения. Положения об ответственности Сторон в рамках использования СБПэй определены в Условиях.

13. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

13.1. Все споры, касающиеся предоставления и пользования услугами Банка в рамках Положения должны быть урегулированы Сторонами в досудебном (претензионном порядке). Претензии рассматриваются Сторонами в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента их получения.

13.2. Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении условий Положения, связанные с защитой прав Клиента как потребителя и инициированные Клиентом, подлежат рассмотрению в судах в соответствии с подсудностью, установленной законодательством РФ.

13.3. Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении условий Положения, по которым истцом выступает Банк (в том числе связанные со взысканием задолженности Клиента), разрешаются в суде общей юрисдикции по местонахождению Банка.

13.4. В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его Счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления в Банк.

13.5. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления.

13.6. В случае, если какая-либо из норм Положения является или становится незаконной, недействительной или не пользующейся судебной защитой, это не затрагивает действительность Положения в остальной части.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, изложенными в Разделе 9 УКБОФЛ и выражает свое согласие с ними в полном объеме.

14.2. Присоединяясь к настоящему Положению Клиент дает свое согласие на получение от Банка рекламы, распространяемой по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи.

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА¹

ОТ

Клиент

Документ, удостоверяющий
личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи,
орган выдавший, код-подразделения (при
наличии²))

Прошу открыть мне Текущий счет на следующих условиях:

Тип счета Текущий счет

Срок (дней)

Валюта

Процентная ставка

Настоящим полностью и безусловно присоединяюсь к Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ) и условиям Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение).

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с УКБОФЛ, Положением и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Настоящим я предоставляю Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд», ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, юридический адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, 28, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14.11.2012 года (далее – Банк) осуществлять обработку (любые действия (операции) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, предоставленных в целях открытия и обслуживания Текущего Счета и присоединения к УКБОФЛ, в том числе с использованием Системы ДБО, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», в объеме, необходимом для исполнения Договора банковского счета, Договора ДБО и УКБОФЛ (в том числе для целей и в объеме согласно Раздела 9 УКБОФЛ).

Я выражаю свое согласие с тем, что настоящее Заявление, а также действующая редакция Положения и Тарифов вместе составляют Договор банковского счета.

Я выражаю свое согласие с тем, что, подписывая настоящее Заявление предоставляю право Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных в Положении.

Я проинформирован, что денежные средства на Текущем счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Также подтверждаю отсутствие изменений в регистрационных данных. Против проверки Банком указанных мною данных не возражаю.

(подпись)

Отметки банка:

Договор банковского счета № от

Открыт счет №

Дата

Должность, Ф.И.О., и подпись Работника Банка

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
Уполномоченного лица

¹ Форма используется при открытии Клиентом Текущего счета в Отделении Банка/посредством системы ДБО.

² При поступлении заявления посредством Системы ДБО код подразделения указывается при наличии технической возможности.

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ СТАВКА ПО
ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**
№ ____ ОТ ____:
____ (_____) % (ПРОЦЕНТОВ
ГОДОВЫХ)

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ПО ВКЛАДУ
от _____

Клиент

Документ, удостоверяющий личность
(вид, серия (при наличии), номер, дата
выдачи, орган выдавший, код-
подразделения (при наличии))

Прошу открыть мне Счет по вкладу на следующих условиях:

ТАБЛИЦА
условий договора банковского вклада

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1	2	3
1.	Вид вклада	
2.	Сумма и валюта вклада	
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	
4.	Срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова "до востребования"	

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1	2	3
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них. По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада. При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки	
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее(их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	
8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	
9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	
10.	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	
11.	Указанную сумму вклада прошу списать с моего счёта	
12.	По окончании срока перечислить на счёт	

Положение о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (Редакция 26)

полностью и безусловно присоединяюсь к Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ) и условиям Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение).

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с УКБОФЛ, Положением, Основными условиями, Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, изложенными в Разделе 9 УКБОФЛ и выражаю свое согласие с ними в полном объеме.

Я выражаю свое согласие с тем, что настоящее Заявление, а также действующая редакция Положения, Основных условий и Тарифов вместе составляют Договор банковского вклада.

Я выражаю свое согласие с тем, что, подписывая настоящее Заявление предоставляю право Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных Положением.

Я проинформирован, что денежные средства на Счете по Вкладу застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Также подтверждаю отсутствие изменений в регистрационных данных. Против проверки Банком указанных мною данных не возражаю.

(подпись)

Отметки банка:

Договор банковского вклада № _____ от _____

Открыт счет № _____

Дата _____

Должность, Ф.И.О. и подпись Работника Банка

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
Уполномоченного лица

56

ООО «банк Раунд»

от _____
(Ф.И.О. Клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас применить условие автоматической пролонгации для Договора банковского вклада
№ _____ от «____» _____ 20__ г.

_____/_____
(подпись) Дата

Отметки банка:

ДОВЕРЕННОСТЬ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ

Город _____ « ____ » _____ 20__ г.

Я, _____,

паспорт серия _____ № _____, выдан _____

_____ код подразделения (при наличии): _____ - « ____ » _____ г.,

зарегистрирован по адресу: _____

доверяю _____

паспорт серия _____ № _____, выдан _____

_____ код подразделения(при наличии): _____ - « ____ » _____ г.,

прописанному/зарегистрированному по адресу: _____

быть моим представителем в ООО «банк Раунд»,

а именно:

_____ распоряжаться Счетом/ми, в том числе Счетом/ми по вкладу открытыми в результате продления действия **Договора банковского вклада** согласно п.4.4. Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (выполнять операции по Счетам, не противоречащие законодательству РФ, с правом подписи расчетно-кассовых, банковских документов, включая, но не ограничиваясь: взнос и снятие наличных, безналичные переводы денежных средств, конвертация, получение банковских карт на мое имя и ПИН конвертов к ним, расторгать договоры, получать сведения по движению денежных средств, находящихся на моих Счетах), открытым(и) в ООО «банк Раунд» в рамках Договора № _____ от « ____ » _____ года (далее именуется «Договор»), а именно:

№ / _____

№ / _____

№ / _____

№ / _____

А ТАКЖЕ СОВЕРШАТЬ ВСЕ НЕОБХОДИМЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ПОДПИСЫВАТЬ ДОКУМЕНТЫ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩЕЙ ДОВЕРЕННОСТЬЮ, В ТОМ ЧИСЛЕ С ПРАВОМ ПОДПИСАНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ (ПОЛУЧЕНИЯ) ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Подпись _____ удостоверяю.

Доверенность выдана без права передоверия и действительна по « ____ » _____ 20__ г.

Доверитель _____ / _____

Ранее оформленная (выданная) доверенность от « ____ » _____ 20__ г. теряет силу

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Настоящая доверенность совершена _____

(Ф. И. О. Клиента)

в моем присутствии, личность Клиента установлена.

(Должность Работника Банка)

(подпись)

(Ф. И.О. полностью)

ДОВЕРЕННОСТЬ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ВСЕМИ СЧЕТАМИ

Город

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____

паспорт серия _____ № _____, выдан _____

_____ код подразделения (при наличии): _____

« ____ » _____ г.,

зарегистрирован по адресу: _____

доверяю _____

паспорт серия _____ № _____, выдан _____

_____ код подразделения (при наличии): - « ____ » _____ г.,

прописанному/зарегистрированному по адресу: _____

Быть моим представителем в ООО «банк Раунд», а именно:

- заключать/расторгать договоры банковского счета/ Договоры банковского вклада/договоры на выпуск и обслуживание Банковских карт и дополнительные соглашения к ним, открывать и закрывать соответствующие Счета;
 - получать банковские карты на мое имя и ПИН конверты к ним;
 - распоряжаться всеми моими Счетами с правом подписи расчетно-кассовых, банковских документов (Карточными счетами, Текущими счетами, Счетами по вкладу), как теми, которые открыты в Банке на момент подписания мной настоящей доверенности, так и теми, которые будут открыты в будущем как мной, так и моим представителем;
 - выполнять все операции по вышеуказанным Счетам, не противоречащие законодательству РФ, включая, но не ограничиваясь: взнос и снятие наличных денег, переводы денежных средств, конвертация, получение сведений по движению денежных средств, находящихся на моих Счетах;
 - подписывать документы и предоставлять (получать) информацию при осуществлении валютных операций;
- А ТАКЖЕ СОВЕРШАТЬ ВСЕ НЕОБХОДИМЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ПОДПИСЫВАТЬ ДОКУМЕНТЫ В ЦЕЛЯХ РЕАЛИЗАЦИИ ПОЛНОМОЧИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩЕЙ ДОВЕРЕННОСТЬЮ.

Подпись _____ удостоверяю.

Доверенность выдана без права передоверия и действительна по « ____ » _____ 20__ г.

Доверитель _____/_____

Ранее оформленная (выданная) доверенность от « ____ » _____ 20__ г. теряет силу

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Настоящая доверенность совершена _____

(Ф. И. О. Клиента)

в моем присутствии, личность Клиента установлена.

(Должность Работника Банка)

(подпись)

(Ф. И. О. полностью)

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

№ ____ Дата _____

Заполняется на английском языке или латинскими буквами*

50: ORDERING CUSTOMER ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ (фамилия, имя, отчество, ИНН (при наличии), адрес)		
50: ORDERING CUSTOMER (account number) СЧЕТ ПЕРЕВОДОДАТЕЛЯ		
32: AMOUNT AND CURRENCY (in figures and in letters) НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ И СУММА ПЕРЕВОДА (цифрами и прописью)		
56: INTERMEDIARY BANK (name, address, bank code, SWIFT) БАНК-ПОСРЕДНИК (наименование, адрес, SWIFT, банковские коды)		
57: BENEFICIARY BANK (name, address, branch, bank code, SWIFT, account number) БАНК БЕНЕФИЦИАРА (наименование, страна, город, отделение, банковские коды, SWIFT, № корреспондентского счета)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (name, address) БЕНЕФИЦИАР (наименование, адрес)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (account number) БЕНЕФИЦИАР (номер счета)		
70: REMITTANCE INFORMATION НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (не более 140 симв.)		
71 A:Details of Charges (place a marker) Плата за выполнение перевода (нужное отметить) Примечание: При не заполнении исполняется Банком по варианту 1.	☐ OUR	1. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков – за счет перевододателя (без гарантии по переводам в долларах США) All charges including LLC “bank Round” are to be borne by our account (w/o guarantees for transfers in USD)
	☐ BEN	2. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков – за счет бенефициара All charges including LLC “bank Round” are to be borne by the beneficiary
	☐ SHA	3. Комиссии ООО «банк Раунд» - за счет перевододателя; других банков – за счет бенефициара LLC “bank Round” charges are to be borne by our account, other charges – by the beneficiary
	☐	
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БАНКА:	☐	Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности **
	☐	Бенефициар является резидентом РФ**
	☐	Бенефициар является юридическим лицом***
	☐	др. сведения
☐ FULLPAY/платеж в полной сумме –гарантирует получение бенефициаром полной суммы платежа		

Ф.И.О. доверенного лица _____, доверенность № _____ от _____

Account holder – Владелец счета (доверенное лицо)

(подпись)

* При переводе средств в другие банки

** Заполняется резидентом

*** Заполняется при осуществлении операции на счет юридического лица

**** Заполняется при осуществлении операции по доверенности владельца счета

Отметки банка:

Отметка о принятии к исполнению	Отметка работника валютного контроля	Отметка Dealing (заполняется, если валюта перевода отличается от валюты счета)	Отметка контролера
	Дата _____ Подпись _____	Кросс- курс: _____ Дата _____ Подпись _____	Дата _____ Подпись _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ МЕЖДУ СВОИМИ СЧЕТАМИ

от

Я, _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

_____ (документ, удостоверяющий личность, его серия и номер, кем и когда выдан, код подразделения (при наличии))

поручаю Банку произвести перевод между моими счетами, открытыми в Банке,

суммы _____
(сумма цифрами, наименование валюты)

_____ (сумма прописью)

со счета _____

на счет _____

(подпись)

Отметки банка:

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ**

ОТ _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(вид документа, удостоверяющего личность)

СЕРИЯ _____ № _____

КЕМ И КОГДА ВЫДАН: _____

_____ К/П (ПРИ НАЛИЧИИ): ____/____/____

(Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
(указывается при отсутствии ИНН для внешних переводов))

Настоящим поручаю ежемесячно не позднее каждого ____ числа месяца/ежедневно/другое (указать периодичность платежа) переводить денежные средства в размере остатка на начало каждого банковского дня по моему счету/сумму в размере (цифрами и прописью) _____

с учетом/без учета комиссии банка на перечисление денежных средств)

с моего счета в ООО «банк Раунд»

№ _____,810.____, по следующим реквизитам:

Получатель: _____, ИНН _____, КПП _____

Р/Счет: _____

Банк Получателя:

БИК _____ - _____, к/с _____

Назначение платежа: _____

Настоящее распоряжение действительно до отмены (либо указывается точная дата)

Подпись владельца счета _____ (_____)
(подпись) (Ф.И.О)

Отметки банка:

ООО «банк Раунд»

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ¹

№ ____ Дата _____

Заполняется на английском языке или латинскими буквами

50: ORDERING CUSTOMER ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ (фамилия, имя, отчество, ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания)		
50: ORDERING CUSTOMER (account number) СЧЕТ ПЕРЕВОДОДАТЕЛЯ		
32: AMOUNT AND CURRENCY (in figures and in letters) СУММА ПЕРЕВОДА В ВАЛЮТЕ РФ (цифрами и прописью)		
56: INTERMEDIARY BANK (name, address, bank code, SWIFT) БАНК-ПОСРЕДНИК (наименование, адрес, банковские коды, SWIFT)		
57: BENEFICIARY BANK (name, address, branch, bank code, SWIFT, account number) БАНК БЕНЕФИЦИАРА (наименование, страна, город, отделение, банковские коды, SWIFT, № корреспондентского счета)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (name, address) БЕНЕФИЦИАР (наименование/фамилия, имя, отчество, адрес)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (account number) БЕНЕФИЦИАР (номер счета)		
70: REMITTANCE INFORMATION НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (не более 140 симв.)		
71 A:Details of Charges (place a marker) Плата за выполнение перевода	☐ OUR	Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков – за счет перевододателя All charges including LLC "bank Round" are to be borne by our account
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БАНКА:	☐	Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности
	☐	Бенефициар является резидентом РФ
	☐	Бенефициар является юридическим лицом*
	др. сведения	

Ф.И.О. доверенного лица _____, доверенность № _____ от _____ **

Account holder – Владелец счета (доверенное лицо) _____
(подпись)

* Заполняется при осуществлении операции на счет юридического лица

** Заполняется при осуществлении операции по доверенности владельца счета

Отметки банка:

Отметка о принятии к исполнению	Отметка работника валютного контроля	Отметка контролера
	Дата _____ Подпись _____	Дата _____ Подпись _____

¹ Для переводов в валюте РФ за пределы РФ через SWIFT

ООО «банк Раунд»

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

№ ____ Дата ____

Заполняется на английском языке или латинскими буквами*

50: ORDERING CUSTOMER ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ (фамилия, имя, отчество, ИНН (при наличии) либо адрес)		
50: ORDERING CUSTOMER (account number) СЧЕТ ПЕРЕВОДОДАТЕЛЯ		
Прошу ежемесячно не позднее каждого ____ числа месяца/ежедневно/другое (указать периодичность платежа) осуществлять перевод в размере (всего остатка на счете/сумму в размере с учетом/без учета комиссии банка на перечисление денежных средств):		
32: AMOUNT AND CURRENCY (in figures and in letters) НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ И СУММА ПЕРЕВОДА (цифрами и прописью)		
56: INTERMEDIARY BANK (name, address, bank code, SWIFT) БАНК-ПОСРЕДНИК (SWIFT, банковские коды)		
57: BENEFICIARY BANK (name, address, branch, bank code, SWIFT, account number) БАНК БЕНЕФИЦИАРА (наименование, страна, город, отделение, банковские коды, SWIFT, № корреспондентского счета)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (name, address) БЕНЕФИЦИАР (наименование, адрес)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (account number) БЕНЕФИЦИАР (номер счета)		
70: REMITTANCE INFORMATION НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (не более 140 симв.)		
71 A:Details of Charges (place a marker) Плата за выполнение перевода (нужное отметить) Примечание: При не заполнении исполняется Банком по варианту 1.	☐ OUR	1. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков – за счет перевододателя (без гарантии по переводам в долларах США) All charges including LLC “bank Round” are to be borne by our account (w/o guarantees for transfers in USD)
	☐ BEN	2. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков – за счет бенефициара All charges including LLC “bank Round” are to be borne by the beneficiary
	☐ SHA	3. Комиссии ООО «банк Раунд» - за счет перевододателя; других банков – за счет бенефициара LLC “bank Round” charges are to be borne by our account, other charges – by the beneficiary
	☐	Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности **
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БАНКА:	☐	Бенефициар является резидентом РФ**
	☐	Бенефициар является юридическим лицом***
	☐	др. сведения
	☐	
☐ FULLPAY/платеж в полной сумме –гарантирует получение бенефициаром полной суммы платежа		

Ф.И.О. доверенного лица _____, доверенность № _____ от _____ ****

Account holder – Владелец счета (доверенное лицо)

(подпись)

* При переводе средств в другие банки

** Заполняется резидентом

*** Заполняется при осуществлении операции на счет юридического лица

**** Заполняется при осуществлении операции по доверенности владельца счета

Отметки банка:

Отметка о принятии к исполнению	Отметка работника валютного контроля	Отметка Dealing (заполняется, если валюта перевода отличается от валюты счета)	Отметка контролера
	Дата _____ Подпись _____	Кросс- курс: _____ Дата _____ Подпись _____	Дата _____ Подпись _____

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ МЕЖДУ СВОИМИ СЧЕТАМИ**

« ____ » _____ 20 ____ г.

Я, _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(документ, удостоверяющий личность, его серия и номер, кем и когда выдан, код подразделения (при наличии))

Настоящим поручаю ежемесячно не позднее каждого ____ числа месяца/ежедневно/другое (указать периодичность платежа) переводить денежные средства в размере остатка на начало каждого банковского дня по моему счету или

сумму в размере _____
(сумма цифрами, наименование валюты)

(сумма прописью)

со счета _____
на счет _____

Настоящее распоряжение действительно до отмены (либо указывается точная дата)

(подпись)

Отметки банка:

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

г. Москва «__» _____ 20__ г.

Я, _____
(ФИО Вкладчика 2)

Свидетельство о рождении № _____ от «__» _____ 20__ г.

(при необходимости)

Паспорт серия ____ № ____ выдан _____ к/п (при наличии): _____ «__» _____ 20__ г.

намерен(а) воспользоваться правами вкладчика на денежные средства, размещенные во вклад

_____ (наименование Вклада) Дог. № _____ от «__» _____ 20__ г.

Прошу в дату возврата Вклада перечислить сумму Вклада (и начисленные проценты) на счет в ООО «банк Раунд»

№ _____. Счет по Вкладу закрыть.

(подпись Вкладчика 2)

(подпись)

Отметки банка:

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента	

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ №

“ ____ ” _____ 20__ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта (или порядок ее определения)	
Сумма акцепта прописью	
Частичное исполнение (возможность/невозможность)	
Сумма частичного акцепта (в случае возможности частичного исполнения)	
Количество расчетных документов, которые могут быть исполнены на основании настоящего заранее данного акцепта (не ограничено/ограничено (указать количество))	

Сведения об основном договоре и обязательстве клиента	
--	--

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Отметки банка:

Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд»
Адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28

от
Паспорт серии №
Выдан

Код подразделения (при наличии)
Зарегистрированного по адресу
Адрес фактического проживания

Конт. тел.:

ЗАЯВЛЕНИЕ*

(заранее данный акцепт)

от «___» _____ 20___ года

Настоящим я, _____ (далее по тексту - Клиент),

(ФИО Клиента полностью - собственноручно)

предоставляю Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14 ноября 2012 года) (далее – Банк), право списывать без моего дополнительного распоряжения с использованием банковских ордеров денежные средства с любых моих банковских Счетов и Вкладов, открытых в Банке, а также с любого банковского счета (вклада), который будет открыт в Банке на мое имя после подписания настоящего Заявления, на следующих условиях:

Информация о номерах банковских счетов (вкладов) Клиента, открытых в Банке на момент составления настоящего Заявления	_____
Наименование получателя средств	ООО «банк Раунд»
Номер кор. счета получателя средств	30101810445250000739
Реквизиты Основного договора (наименование, номер, дата)	_____
Сведения об обязательствах Клиента	Настоящий заранее данный акцепт предоставлен в целях исполнения следующих обязательств Клиента перед Банком по Основному договору: по возврату кредита в размере: _____, а также по уплате процентов за пользование кредитом, неустоек (штрафов, пени), иных платежей (комиссий), по возмещению Банку судебных и других издержек (убытков) Банка, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Основному договору.
Срок действия заранее данного акцепта	Настоящий заранее данный акцепт предоставлен на срок до момента исполнения (прекращения) всех обязательств Клиента перед Банком по Основному договору.
Количество предъявляемых к банковским счетам (вкладам) Клиента расчетных документов Банка	Не ограничено / Ограничено
Возможность частичного исполнения расчетных документов Банка	Допускается / Не допускается
Особенности списания денежных средств с банковских счетов (вкладов) Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательств Клиента по Основному договору (при условии, что для исполнения обязательств Клиента на банковских счетах (вкладах) Клиента, открытых в валюте обязательств Клиента по Основному договору, недостаточно денежных средств для погашения всех требований Банка по Основному договору)	В рамках настоящего Заявления Клиент предоставляет Банку списывать денежные средства с банковских счетов (вкладов) Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательств Клиента по Основному договору, и конвертировать (продавать/покупать) их в валюту обязательств по Основному договору по курсу Банка на день совершения операции с последующим их направлением на погашение обязательств Клиента по Основному договору.

(подпись Клиента)

(ФИО Клиента полностью - собственноручно)

Отметки Банка:

* Данное заявление оформляется с Заемщиками, Поручителями, Залогодателями в соответствии с условиями заключенных договоров.

Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28

от _____

Паспорт серии _____ № _____

Выдан _____ .___.20__

Код подразделения (при наличии) _____ - ____

Зарегистрированного по адресу _____ Российская Федерация, _____,

_____, _____, г. _____, _____

ул, дом __, кв. ____

Адрес фактического проживания _____ Российская Федерация, _____,

_____, _____, г. _____, _____, дом __, кв. _____

Конт. тел.: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ¹

(заранее данный акцепт)

от _____ 2020 г.

Настоящим я, _____ (далее по тексту - Клиент), предоставляю Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14 ноября 2012 года) (далее – Банк), право списывать без моего дополнительного распоряжения с использованием банковских ордеров денежные средства со счета 40817810 _____, а также любых моих банковских Счетов и Вкладов, открытых в Банке, а также с любого банковского счета (вклада), который будет открыт в Банке на мое имя после подписания настоящего Заявления, на следующих условиях:

Наименование получателя средств	ООО «банк Раунд»
Номер кор. счета получателя средств	30101810445250000739
Реквизиты Основного договора (наименование, номер, дата)	Кредитный договор 1- _____ -00/2020 от _____ 2020 г.
Сведения об обязательствах Клиента	Настоящий заранее данный акцепт предоставлен в целях исполнения следующих обязательств Клиента перед Банком по Основному договору: 1- _____ -00/2020 по возврату кредита в размере: _____ (_____ рублей 00 копеек), а также по уплате процентов за пользование кредитом, неустоек (штрафов, пени), иных платежей (комиссий), по возмещению Банку судебных и других издержек (убытков) Банка, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Основному договору.
Срок действия заранее данного акцепта	Настоящий заранее данный акцепт предоставлен на срок до момента исполнения (прекращения) всех обязательств Клиента перед Банком по Основному договору.
Количество предъявляемых к банковским счетам (вкладам) Клиента расчетных документов Банка	Не ограничено / Ограничено
Возможность частичного исполнения расчетных документов Банка	Допускается / Не допускается
Особенности списания денежных средств с банковских счетов (вкладов) Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательств Клиента по Основному договору (при условии, что для исполнения обязательств Клиента на банковских счетах (вкладах) Клиента, открытых в валюте обязательств Клиента по Основному договору, недостаточно денежных средств для погашения всех требований Банка по Основному договору)	В рамках настоящего Заявления Клиент предоставляет Банку списывать денежные средства с банковских счетов (вкладов) Клиента, открытых в валюте, отличной от валюты обязательств Клиента по Основному договору, и конвертировать (продавать/покупать) их в валюту обязательств по Основному договору по курсу Банка на день совершения операции с последующим их направлением на погашение обязательств Клиента по Основному договору.

¹ Данное заявление оформляется с Заемщиками, Поручителями, Залогодателями в соответствии с условиями заключенных договоров и при условии оформления потребительского кредита с использованием системы ДБО.

Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

Адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28

от _____

Паспорт серии _____ № _____

Выдан _____ .___.20__

Код подразделения (при наличии) _____ - ____

Зарегистрированного по адресу _____ Российская Федерация, _____, _____, г. _____, _____

ул, дом __, кв. ____

Адрес фактического проживания _____ Российская Федерация, _____, _____, г. _____, _____, дом __, кв. _____

Конт. тел.: _____

Согласие

на списание денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»

и имеющих характер единовременных выплат

от _____ 20 ____ г.

Настоящим я, _____ (далее по тексту - Клиент), предоставляю Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2506 от 14 ноября 2012 года) (далее – Банк), согласие на списание денежные средства со счета 40817810 _____, на следующих условиях:

Наименование получателя средств	ООО «банк Раунд»
Номер кор. счета получателя средств	30101810445250000739
Реквизиты Основного договора (наименование, номер, дата)	Кредитный договор 1- _____ -00/202__ от _____ 202__ г.
Сведения об обязательствах Клиента	Согласие предоставляется в целях исполнения следующих обязательств Клиента перед Банком по Основному договору: 1- _____ -00/2020 по возврату кредита в размере: _____ (_____ рублей 00 копеек), а также по уплате процентов за пользование кредитом, неустоек (штрафов, пени), иных платежей (комиссий), по возмещению Банку судебных и других издержек (убытков) Банка, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по Основному договору.
Размер списания	_____ рублей _____ копеек
Вид дохода (указывается конкретный вид дохода из перечисленных)	- денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного здоровью; - денежные суммы, выплачиваемые в возмещение вреда в связи со смертью кормильца; - денежные суммы, выплачиваемые лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц; - компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; - компенсационные выплаты за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов гражданам в связи с уходом за нетрудоспособными гражданами; - ежемесячные денежные выплаты и (или) ежегодные денежные выплаты, начисляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации отдельным категориям граждан (компенсация проезда, приобретения лекарств и другое); - денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов, а также суммы, выплачиваемые на содержание несовершеннолетних детей в период розыска их родителей; - компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации о труде: - в связи со служебной командировкой, с переводом, приемом или направлением на работу в другую местность; - в связи с изнашиванием инструмента, принадлежащего работнику; - денежные суммы, выплачиваемые организацией в связи с рождением ребенка, со смертью родных, с регистрацией брака;

	9) страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию, за исключением страховой пенсии по старости, страховой пенсии по инвалидности (с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии, повышений фиксированной выплаты к страховой пенсии), а также накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты и пособия по временной нетрудоспособности; 10) пенсии по случаю потери кормильца, выплачиваемые за счет средств федерального бюджета; 11) выплаты к пенсиям по случаю потери кормильца за счет средств бюджетов субъектов Российской Федерации; 12) пособия и выплаты гражданам, имеющим детей, беременным женщинам, осуществляемые за счет средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов; 13) средства материнского (семейного) капитала, предусмотренные Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 256-ФЗ "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"; 14) суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, внебюджетных фондов, за счет средств иностранных государств, российских, иностранных и межгосударственных организаций, иных источников: а) в связи со стихийным бедствием или другими чрезвычайными обстоятельствами; б) в связи с террористическим актом; в) в связи со смертью члена семьи; г) в виде гуманитарной помощи; д) за оказание содействия в выявлении, предупреждении, пресечении и раскрытии террористических актов, иных преступлений; 15) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста шестнадцати лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения; 16) суммы компенсации стоимости проезда к месту лечения и обратно (в том числе сопровождающего лица), если такая компенсация предусмотрена федеральным законом; 17) социальное пособие на погребение; 18) денежные средства, выделенные гражданам, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, в качестве единовременной материальной помощи и (или) финансовой помощи в связи с утратой имущества первой необходимости и (или) в качестве единовременного пособия членам семей граждан, погибших (умерших) в результате чрезвычайной ситуации, и гражданам, здоровью которых в результате чрезвычайной ситуации причинен вред различной степени тяжести; 19) выплаты, осуществляемые в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации в целях предоставления мер социальной поддержки отдельным категориям граждан и семьям, имеющим детей; 20) денежные выплаты, осуществляемые малоимущим гражданам в рамках оказания государственной социальной помощи, в том числе на основании социального контракта. 21) денежные выплаты, осуществляемые военнослужащим, лицам, проходящим службу в войсках национальной гвардии Российской Федерации и имеющим специальные звания полиции, сотрудникам органов внутренних дел Российской Федерации в связи с участием в боевых действиях, операциях, боевых заданиях, выполнении задач за пределами территории Российской Федерации, не указанные в других пунктах
--	--

Обществу с ограниченной ответственностью «банк Раунд»
Адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28

от _____
Паспорт серии _____ № _____
Выдан _____ .20__

Код подразделения (при наличии) _____ - ____
Зарегистрированного по адресу _____ Российская Федерация, _____,
_____, _____, г. _____,
ул, дом __, кв. ____
Адрес фактического проживания _____ Российская Федерация, _____,
_____, _____, г. _____, _____, дом __, кв. ____
Конт. тел.: _____

Заявление о возврате денежных средств
от _____ 20__ г.

Прошу осуществить возврат денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101
Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и имеющих характер периодических
выплат, в размере _____ рублей _____ копеек, списанных Банком в счет исполнения моих обязательств по
Кредитному договору № _____ от _____ (далее – Кредитный договор), на мой счет
№ _____.

Подтверждаю, что уведомлен, что сумма моей текущей задолженности по Кредитному договору увеличивается на сумму
возвращенных денежных средств, и что обязательства по уплате задолженности по Кредитному договору в размере
возвращенных по настоящему Заявлению денежных средств и начисленных на них процентов в размере, не превышающем
размера процентов, установленного Кредитным договором, со дня возврата Банком денежных средств до дня уплаты мной
задолженности по Кредитному договору в размере возвращенных мне денежных средств должны быть исполнены мною в
течение 7 (Семи) календарных дней с даты зачисления возвращенных денежных средств на мой счет, в соответствии с настоящим
Заявлением.

(подпись)

Отметки банка:

Дата

Должность, Ф.И.О. и подпись Работника Банка

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
Уполномоченного лица

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

« ____ » _____ 20 ____ г.

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии), полностью)

ИНН _____, № счета _____,

заявляю об **акцепте, отказе от акцепта** платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

на сумму _____
(сумма цифрами и прописью)

Получатель _____
(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка-получателя, открытый в подразделении Банка России

№ _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

Причина отказа _____

Подпись плательщика: _____

Отметки банка:

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА*

ОТ

Клиент

Документ, удостоверяющий

личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи,
орган выдавший, код-подразделения (при
наличии))

Прошу расторгнуть договор банковского счета и закрыть текущий счет:

Номер счета

Средства перечислить на счет

Настоящим подтверждаю отсутствие изменений в регистрационных данных. Против проверки Банком указанных мною данных не возражаю.

(подпись)

Отметки банка:

Дата

Должность, Ф.И.О. и подпись Работника Банка

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
Уполномоченного лица

* Форма используется при закрытии Клиентом Текущего счета в Отделении Банка/посредством системы ДБО.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

от

Клиент

Документ, удостоверяющий

личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи,
орган выдавший, код-подразделения (при
наличии))

Прошу расторгнуть договор банковского вклада и закрыть счет вклада:

№, дата договора

Счет вклада

Средства вклада перечислить на
счет

Настоящим подтверждаю, что я ознакомился(лась) и согласен(сна) с условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд», Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд», Основными условиями, Тарифами Банка, действующими на дату подписания настоящего Заявления.

Также подтверждаю отсутствие изменений в регистрационных данных. Против проверки Банком указанных мною данных не возражаю.

(подпись)

Отметки банка:

Дата

Должность, Ф.И.О. и подпись Работника Банка

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
Уполномоченного лица

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПЛАТУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НАСЛЕДНИКУ (ПЕРЕЖИВШЕМУ(ЕЙ) СУПРУГУ(Е))

Город _____

Прошу выплатить мне, _____,
 (фамилия, имя, отчество (при наличии))

документ, удостоверяющий личность _____ № _____
 выдан _____,

дата выдачи « _____ » _____ 20 ____ г.

код подразделения (при наличии) _____

зарегистрирован

по адресу: _____

со счета № _____ открытого в _____
 (наименование структурного подразделения)

на имя _____
 (фамилия, имя, отчество (при наличии))

сумму в размере _____

в связи:

☐ со смертью владельца счета

☐ на погребение

☐ иное _____

на основании

(Наименование документа, подтверждающего право на наследство или иного документа, подтверждающего права на денежные средства)

☐ выплатить наличными

☐ перевести по следующим реквизитам:

Получатель (наименование или Ф.И.О.), ИНН (при наличии)	
Номер счета получателя	
Наименование банка получателя	
БИК банка получателя	
Кор/счет банка получателя	
Назначение платежа	

 (подпись)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Отметки банка:

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ КАРТОЧНОГО СЧЕТА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

ОТ _____ Г.

Шифр Клиента
(присваивается Банком)Клиент
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))Документ, удостоверяющий личность
(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган
выдавший, код-подразделения (при наличии))

Прошу открыть мне Карточный счет и выпустить к нему Банковскую карту:

Тарифный план, тип Банковской карты	
Валюта Карточного счета	
Имя и фамилия, которые будут указаны на Банковской карте (латинские буквы, максимум 25 символов)	
Телефон для СМС-информирования	
Кодовое слово (буквы русского алфавита и/или арабские цифры, максимум 15 символов)	

☐ Срочный выпуск (с комиссионным вознаграждением Банка за срочный выпуск ознакомлен и согласен)

Настоящим полностью и безусловно присоединяюсь к Условиям комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ) и условиям Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение).

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с УКБОФЛ, Положением и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я получил(а) всю необходимую информацию об условиях использования Банковской карты/ее реквизитов, в том числе о любых ограничениях и местах использования, случаях повышенного риска использования Банковской карты/ее реквизитов, информацию о местах обслуживания (приема) Банковских карт, способах пополнения Карточного счета, о возможном несоответствии суммы операции, совершаемой с использованием Банковской карты/ее реквизитов (Операции по Карте), и суммы денежных средств, списанных с Карточного счета Клиента по данной Операции по Карте (например, в случае если Операция по Карте совершается в валюте, отличной от валюты Карточного счета), о возможном блокировании Банковской карты и способах ее разблокирования, об ответственности Сторон по Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт.

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Подтверждаю, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, изложенными в Разделе 9 УКБОФЛ и выражаю свое согласие с ними в полном объеме.

Я выражаю свое согласие с тем, что настоящее Заявление, а также действующая редакция Положения и Тарифов вместе составляют Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт.

Я проинформирован, что денежные средства на Карточном счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

(Подпись)

Отметки Банка:

Договор на выпуск и обслуживание Банковских карт № _____

от _____

Открыт Карточный счет № _____

Дата открытия Карточного счета _____

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка, открывшего
Карточный счет _____Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
уполномоченного лица Банка _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

ОТ _____ Г.

Шифр Клиента
(присваивается Банком)

Клиент
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность
(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи,
орган выдавший, код-подразделения (при
наличии))

Карточный счет (номер):

Прошу выпустить Дополнительную Банковскую карту к вышеуказанному Карточному счету:

Имя и фамилия, которые будут указаны на Банковской карте (латинские буквы, максимум 25 символов)	
Телефон для СМС-информирования	
Кодовое слово (буквы русского алфавита и/или арабские цифры, максимум 15 символов)	

Сведения о Держателе карты (не заполняются в случае выпуска Дополнительной Банковской карты на имя Клиента):

Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Адрес по месту регистрации	
Адрес фактического проживания (не заполняется если совпадает с адресом по месту регистрации)	
Документ, удостоверяющий личность (вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган выдавший, код-подразделения (при наличии))	

☐ Срочный выпуск (с комиссионным вознаграждением Банка за срочный выпуск ознакомлен и согласен)

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ), условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение) и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение, а также обеспечить их соблюдение Держателем Дополнительной карты.

Настоящим подтверждаю, что я осознаю и согласен нести всю ответственность/любые неблагоприятные последствия по операциям, совершенным по Карточному счету Держателем Дополнительной Банковской карты с использованием Дополнительной Банковской карты/ее реквизитов (Операциям по Карте).

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

(Подпись)

Отметки Банка:

Дата обработки Заявления

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка

Должность, Ф.И.О., реквизиты доверенности и подпись
уполномоченного лица Банка

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, ВЗАМЕН ВЫПУЩЕННОЙ РАНЕЕ

ОТ _____ Г.

Шифр Клиента

(присваивается Банком)

Клиент

(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган выдавший, код-подразделения (при наличии))

Карточный счет (номер)

Банковская карта, взамен которой

будет выпущена новая (номер)

Прошу выпустить новую Банковскую карту, взамен выпущенной ранее:

Имя и фамилия, которые будут указаны на Банковской карте (латинские буквы, максимум 25 символов)	
Телефон для СМС-информирования	
Кодовое слово (буквы русского алфавита и/или арабские цифры, максимум 15 символов)	

☐ Срочный выпуск (с комиссией Банка за срочный выпуск ознакомлен и согласен)

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ), условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение) и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

(Подпись)

Отметки Банка:

Дата обработки Заявления

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка

Должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица Банка

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПОЛУЧЕНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

от _____ г.

Держатель

(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган
выдавший, код-подразделения (при наличии))

Банковская карта (номер)

Подтверждаю получение мною Банковской карты и ПИН-конверта к ней, какие-либо повреждения отсутствуют.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Подтверждения я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ), условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение), Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Подтверждения, и согласен(на) с ними в полном объеме.

Подтверждаю, что до подписания настоящего Подтверждения я получил(а) всю необходимую информацию об условиях использования Банковской карты/ее реквизитов, в том числе о любых ограничениях и местах использования, случаях повышенного риска использования Банковской карты/ее реквизитов, информацию о местах обслуживания (приема) Банковских карт, способах пополнения Карточного счета, о возможном несоответствии суммы операции, совершаемой с использованием Банковской карты/ее реквизитов, (Операций по Карте) и суммы денежных средств, списанных с Карточного счета Клиента по данной Операции по Карте (например, в случае если Операция по Карте совершается в валюте, отличной от валюты Карточного счета), о возможном блокировании Банковской карты и способах ее разблокирования, об ответственности Сторон по Договору на выпуск и обслуживание Банковских карт.

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, изложенными в Разделе 9 УКБОФЛ и выражаю свое согласие с ними в полном объеме.

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

Настоящее Подтверждение о получении Банковской карты рассматривается как заявление на активацию Банковской карты

(Подпись)

Отметки Банка:

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка, выдавшего
Банковскую карту и ПИН-конверт к ней

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ АТРИБУТОВ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

ОТ _____ Г.

Шифр Клиента
(присваивается Банком)

Клиент/Держатель карты*
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность
(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган
выдавший, код-подразделения (при наличии))

Прошу для Банковской карты (номер)

изменить:

☐ Кодовое слово
(буквы русского алфавита и/или арабские цифры,
максимум 15 символов)

☐ Телефон для СМС-информирования

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ), условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение) и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме. Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

(Подпись)

Отметки Банка:

Дата внесения изменений

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка

Должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица Банка

* Держатель может оформить данное заявление только в отношении Банковской карты, выпущенной на его имя.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БЛОКИРОВАНИЕ (РАЗБЛОКИРОВАНИЕ) БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

от _____ г.

Шифр Клиента

(присваивается Банком) _____

Клиент / Держатель карты*

(Фамилия, имя, отчество (при наличии)) _____

Документ, удостоверяющий личность

(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган выдавший, код-подразделения (при наличии)) _____

Поручаю Банку произвести:

☐ БЛОКИРОВАНИЕ

☐ РАЗБЛОКИРОВАНИЕ

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с порядком блокирования и разблокирования Банковских карт, указанным в Положении о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение).

Номер Банковской карты _____

Основания блокирования/разблокирования _____

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ), условиями Положения и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме

Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

(подпись)

Отметки Банка:

Дата / Время (москowsкое) получения Заявления:

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка

Должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица Банка

- Держатель карты может оформить данное Заявление только в случае блокирования Банковской карты, выпущенной на его имя.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

ОТ _____ Г.

Шифр Клиента
(присваивается Банком)

Клиент
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Документ, удостоверяющий личность
(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи, орган
выдавший, код-подразделения (при наличии))

Прошу закрыть Карточный счет (номер)

☐ Доступный баланс по Счету
перечислить на мой Банковский счет
в Банке (номер)

☐ Доступный баланс по Счету
перечислить по следующим
реквизитам

☐ Доступный баланс по Счету выдать наличными

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОВЛ), условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение) и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, в том числе в части порядка и условий закрытия Карточного счета и расторжения Договора на выпуск и обслуживание Банковских карт, действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме.

(Подпись)

Отметки Банка:

Дата принятия Заявления

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка

Должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица Банка

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ЛИМИТОВ

от _____ г.

Шифр Клиента
(присваивается Банком)Клиент
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))Документ, удостоверяющий личность
(вид, серия (при наличии), номер, дата выдачи,
орган выдавший, код-подразделения (при
наличии))

Прошу установить следующие значения Лимитов, аналогичных указанным в Тарифах:

☐ для Банковской карты (номер) _____

Наименование лимита	Значение ежедневного лимита, руб.	Значение ежемесячного лимита, руб.
*		

☐ для Карточного счета (номер) _____

Наименование лимита	Значение ежедневного лимита, руб.	Значение ежемесячного лимита, руб.
*		

Подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления я ознакомился(ась) с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – УКБОФЛ), условиями Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (далее – Положение) и Тарифами ООО «банк Раунд» (далее – Тарифы), действующими на момент подписания настоящего Заявления, и согласен(на) с ними в полном объеме. Настоящим я обязуюсь соблюдать УКБОФЛ и Положение.

Также подтверждаю отсутствие изменений в Регистрационных данных, предоставленных мною в соответствии с Положением и УКБОФЛ ранее.

(Подпись)

Отметки Банка:

Дата обработки Заявления

Должность, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка_____
Должность, Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица Банка

В ООО "банк Раунд"

Заявление¹
об отказе использования Сервиса СБП

Настоящим Заявлением, Я (информация о Клиенте):

Шифр Клиента (присваивается Банком)	
Клиент (Фамилия, имя, отчество (при наличии))	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, орган выдавший, дата выдачи)	

уведомляю об отказе использования Сервиса СБП в соответствии с п. 10.13. Положения.

(подпись)

« ____ » _____ 20 ____ года

Заполняется Банком:

Подтверждаю принятие заявления Клиента:
дата: _____

Уполномоченный работник Банка (должность, ФИО, подпись) _____ / _____ /

¹ Форма используется при принятии в Отделении Банка/посредством Системы ДБО

ПАМЯТКА ДЕРЖАТЕЛЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ООО «БАНК РАУНД»

Настоящая памятка является приложением к Положению о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд», регламентирующему взаимоотношения Держателя Банковской карты с Банком.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банковская карта является собственностью ООО «банк Раунд» (Банка) и предоставляется Держателю во временное пользование. По истечении срока действия Банковская карта не действительна.

Банковская карта предназначена для проведения операций в Пунктах обслуживания карт, на которых размещены эмблемы соответствующих Платежных систем.

Держателем Банковской карты является лицо, имя которого указано на лицевой стороне Банковской карты и образец подписи которого имеется на её оборотной стороне, получившее от Банка право на пользование Банковской картой.

На лицевой стороне Банковской карты нанесены: логотип Платежной системы, номер Банковской карты, имя и фамилия Держателя Банковской карты, срок действия Банковской карты и электронный чип. Банковская карта передается Держателю в пользование на указанный на Банковской карте срок действия и является действительной до последнего дня месяца и года, указанных на ней, включая этот день. Рекомендуется своевременно обращаться в Банк для сдачи Банковской карты с истекшим сроком действия и получения Банковской карты, выпущенной на новый срок действия.

На оборотной стороне Банковской карты находятся магнитная полоса, бумажная полоса с подписью Держателя, а также Код подтверждения действительности Банковской карты.

Разрешение на совершение операции с использованием Банковской карты (Авторизация) выдается в пределах Платежного лимита.

При совершении операций, не требующих Авторизации, Держатель Банковской карты, может выйти за пределы остатка средств на Банковском счете по независящим от Банка причинам, возможен перерасход средств (Технический овердрафт) на Банковском счете, связанный с наличием курсовых разниц, удержанием вознаграждений Банка и платежных документов, выраженных в иностранной валюте. Клиент (Владелец Банковского счета) обязан погасить перерасход по нему не позднее окончания срока действия Банковской карты.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ПЕРСОНАЛЬНОГО ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА (ПИН-КОДА)

Банковская карта предоставляется Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Вместе с Банковской картой Держатель получает запечатанный конверт с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом).

ПИН-код используется при совершении Держателем Банковской карты операций в Банкоматах, Пунктах выдачи наличных, а также при оплате товаров и услуг в Торговых точках. Правильный набор ПИН-кода обеспечивает авторизацию Держателя Банковской карты.



Во избежание использования Банковской карты другим лицом, Держатель Банковской карты обязан хранить ПИН-код в тайне. Нельзя хранить ПИН-код вместе с Банковской картой или записывать ПИН-код на Банковскую карту. Нельзя использовать ПИН-код при работе в сети Интернет. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным другому лицу, в том числе работникам Банка, родственникам или знакомым. Запрещено передавать Банковскую карту другим лицам. В случае возникновения подозрений о том, что данные Банковской карты или ПИН-код могли быть доступны другим лицам или скопированы, Держатель обязан немедленно предпринять необходимые действия для блокирования Банковской карты, обратившись в Отделение Банка или по телефону Службы поддержки Держателей карт, размещенному на Сайте Банка.

Технология изготовления конвертов, содержащих ПИН-код гарантирует, что ПИН-код неизвестен никому, в том числе работникам Банка и Платежной Системы.

При получении Банковской карты, Держатель Банковской карты в обязательном порядке проставляет

шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на оборотной стороне Банковской карты, до момента ее первого использования. Без подписи Держателя, Банковская карта является недействительной и подлежит изъятию.

Активация Банковской карты, предоставленной впервые или перевыпущенной, проводится Банком не позднее следующего Рабочего дня после предоставления Банковской карты Держателю.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Для сохранения работоспособности необходимо предохранять Банковскую карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

Общие положения

Держатели Банковских карт (основных или дополнительных) осуществляют с использованием Банковской карты следующие операции, по Банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) открытым в иностранной валюте:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте — за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Держатели могут осуществлять операции с использованием Банковских карт в валюте, отличной от валюты Банковского счета, в соответствии с действующими Тарифами.

Держатель имеет право проводить операции с использованием Банковских карт только в пределах Платежного лимита. Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера и комиссии Банка (согласно Тарифам). При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется требованиями соответствующей ПС и действующего законодательства Российской Федерации по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной).

Любая операция с использованием Банковской карты в пределах Платежного лимита производится на основании соответствующего Документа по операциям с использованием Банковской карты, который служит подтверждением совершения операции. Совершение любой из операций, указанных в пункте 3.2.1 настоящих Правил с использованием Банковской карты оформляется соответствующими расчетными документами на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Документ по операциям с использованием Банковской карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

Документ по операциям с использованием Банковской карты должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- идентификатор Банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием Банковских карт;
- вид операции;
- дата совершения операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- сумма комиссии (если имеет место);
- код авторизации;
- реквизиты Банковской карты.

Документ по операциям с использованием Банковской карты на бумажном носителе дополнительно должен содержать подпись Держателя Банковской карты и подпись кассира при его составлении в кассе, а также в организации и ее структурных подразделениях, осуществляющих операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт в случаях, предусмотренных

законодательством Российской Федерации.

В случае использования ПИН-кода при составлении в пункте выдачи наличных (ПВН) документа по операциям с использованием Банковской карты требования о наличии подписи Держателя Банковской карты и подписи кассира считаются выполненными в отношении копии указанного документа, составленного на бумажном носителе.

Указанные обязательные реквизиты документа по операциям с использованием Банковской карты должны содержать признаки, позволяющие достоверно установить соответствие между реквизитами Банковской карты и соответствующим счетом физического лица, а также между идентификаторами организаций торговли (услуг), ПВН, Банкоматов. Документ по операциям с использованием Банковской карты составляется в количестве экземпляров, установленном правилами Банка или правилами участников расчетов.

Подпись, проставляемая Держателем на Документе по операциям с использованием Банковской карты, совершенной с использованием Банковской карты, должна быть всегда идентична подписи на оборотной стороне Банковской карты. Отсутствие подписи Держателя на Банковской карте или ее несоответствие подписи, проставляемой на Документе, является основанием для отказа в приеме Банковской карты. При составлении Документа по операциям с использованием Банковской карты могут использоваться аналоги собственноручной подписи - ПИН-код. Использование ПИН-кода Держателем Банковской карты осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами ПС и настоящими Правилами.

При совершении операции с использованием Банковской карты и обслуживании Банковских карт кассир (служащий) Торговой точки имеет право потребовать предъявить документ, удостоверяющий личность Держателя, и/или попросить произвести набор ПИН-кода Держателем. В случае выпуска Держателю согласно Договору чиповой Банковской карты (Банковской карты со встроенным электронным микропроцессором) при совершении операции может осуществляться идентификация Держателя в соответствии с информацией о нем, содержащейся на чипе. В случае выпуска Держателю Банковской карты с бесконтактным чипом (чип, находящийся внутри Банковской карты и позволяющий осуществлять операции по Банковской карте путем приложения Банковской карты к считывающему устройству на основе технологий, предлагаемых ПС (PayPass)) при совершении операции, суммы которой не превышает 1000 (одной тысячи) рублей (для Банковских карт международной платежной системы «MasterCard Worldwide») и 3000 (Трех тысяч) рублей (для Банковских карт Платежной системы «Мир»), ПИН-код/собственноручная подпись Держателя может не запрашиваться. При совершении любой операции по Банковской карте, оснащенной бесконтактным чипом, осуществляется обязательная электронная Авторизация. Операции по Банковской карте должны осуществляться только в присутствии Держателя и при его визуальном контроле. Возможность опротестования указанных операций не предусмотрена.

Безналичные операции с использованием Банковских карт могут совершаться как с Авторизацией, так и без Авторизации – в зависимости от вида Банковской карты, категории Торговой точки и страны проведения операции, если иное не оговорено настоящими Правилами.

После совершения операции с использованием Банковской карты Терминал (Банкомат, Информационный киоск) распечатывает чек. При получении чека Держатель обязан убедиться в соответствии суммы, проставленной на этом Документе, сумме операции.

Использование Банковской карты невозможно в следующих случаях:

- номер Банковской карты внесен в Стоп-лист;
- истек срок действия Банковской карты;
- Банковская карта заблокирована при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода;
- Банковская карта заблокирована по требованию Держателя или по указанию Банка в предусмотренных Правилами случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств для совершения операции с Банковской картой;
- Банковская карта испорчена механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Банковскую карту;
- при совершении некоторых операций через Интернет (или введении запрета со стороны Банка на проведение интернет-операций), предусматривающих проведение дополнительных проверок через специализированные системы, которые Банк не поддерживает.

Приостановление или прекращение использования Клиентом Банковской карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по операциям, возникшим до момента приостановления или прекращения использования Банковской карты.

При оплате покупок (услуг) или получении наличных денежных средств с использованием Банковской

карты следует с особым вниманием относиться к проводимой операции. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, получении услуги или получении наличных денежных средств, т.к. при проведении операции Платежный лимит Банковской карты уменьшается на сумму проведенной операции, т.е. сумма операции блокируется (резервируется на Банковском счете, к которому предоставлена Банковская карта). Если Держатель отказывается от покупки/услуги/получения наличных денежных средств в день оплаты покупки/услуги или получения наличных, либо Торговая точка производит расчет за аренду автомобиля/бронирование гостиницы и прочие операции, по которым ранее была произведена Авторизация на сумму залогового резервирования, Торговая точка или банк, выдающий наличные денежные средства, должны произвести отмену операции с оформлением и предоставлением Держателю документа, подтверждающего отмену операции. Иначе все последующие операции в ближайшие 30 (тридцать) календарных дней будут проводиться в рамках Платежного лимита Банковской карты за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда при наличии денежных средств на Банковском счете, к которому предоставлена Банковская карта, Держатель не может ими воспользоваться.

Клиент (Представитель) обязуется самостоятельно ознакомиться с возможностями, ограничениями и рекомендациями по безопасному использованию Банковской карты, о которых Банк уведомляет в настоящих Правилах, путем обязательного публичного размещения в Отделениях Банка, а также в сети Интернет на сайте Банка www.round.ru.

Контроль за расходованием денежных средств, находящихся на Банковском счете, осуществляется самим Клиентом. Информацию об операциях, совершенных с использованием Банковской карты Держатель может получать посредством заказа мини-выписки в Банкомате или посредством Сервиса «СМС-информирование». Клиент Банка и/или его Представитель может оформить запрос на получение выписки по Банковскому счету соответствующим заявлением (в свободной форме), с указанием контактной информации Клиента и сроком запрашиваемого периода. Услуги предоставляются в соответствии с действующими Тарифами Банка. Держателям дополнительных Банковских карт выписка о движении денежных средств на Банковском счете не предоставляется, если Держатель не является Клиентом или лицом, действующим на основании соответствующей доверенности и если в доверенности не указано право на получение соответствующей информации по счету.

При Авторизации какой-либо операции по Банковской карте Банк блокирует соответствующую сумму на Банковском счете Клиента. Средства блокируются на срок, установленный в соответствии с правилами ПС до проведения списания. Если валюта операции отличается от валюты Банковского счета, то сумма операции пересчитывается в валюту Банковского счета по специальному курсу Банка, установленному в действующих Тарифах.

Списание суммы операции с Банковского счета осуществляется при поступлении Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами ПС).

По авторизованным операциям, по которым в сроки, установленные правилами ПС, не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

Банк вправе приостановить проведение операции с использованием Банковской карты или ее реквизитов, в случаях, установленных Положением, в том числе:

- для проверки правомерности операций;
- при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение текущего законодательства.

Держателю Банковской карты рекомендуется сохранять все документы по операциям с использованием Банковской карты в течение 6-ти месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции по Банковской карте при урегулировании спорных ситуаций.

Клиенту (Владельцу Банковского счета) предоставлена возможность осуществлять контроль расходования средств по Банковскому счету (в т.ч. с целью сокращения рисков от мошенничества с использованием реквизитов Банковской карты или несанкционированного использования Банковской карты) путем установления индивидуальных Расходных лимитов для Банковских карт, выпущенных к Банковскому счету (как Основной, так и Дополнительных). Держателем Основной карты могут быть установлены следующие Расходные лимиты:

- Расходный лимит на получение наличных денежных средств по Банковской карте в течение дня/недели/календарного месяца;
- Расходный лимит на совершение безналичных операций по Банковской карте в течение дня/недели/

календарного месяца (операции в торгово-сервисной сети, безналичные переводы, оплата услуг через устройство самообслуживания и др.);

- общий Расходный лимит на совершение расходных операций по Банковской карте (операций получения наличных денежных средств, безналичных операций) в течение дня/недели/ календарного месяца.

Расходные лимиты используются при обработке Банком запросов на проведение операций по Банковской карте (запросов Авторизации). Установление Расходных лимитов и их отмена осуществляются на основании письменного заявления (Приложение № 13), представленного Клиентом в Отделение Банка.

Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций по Банковской карте с уведомлением Клиента через информационные стенды Банка и/или web-сайт Банка, путем внесения информации в Тарифы Банка.

Расходные лимиты устанавливаются только в долларах США независимо от валюты Банковского счёта по курсу Банка России на момент совершения операции.

Оплата товаров и услуг с использованием Банковской карты и её реквизитов:

Порядок оплаты через Терминал.

Перед оплатой товаров (услуг) Держатель сообщает служащему (кассиру) Торговой точки о том, что будет производить оплату по Банковской карте, и передает ему Банковскую карту (за исключением оплаты с применением бесконтактных технологий).

После проведения операции Терминал распечатывает два экземпляра чека, один из которых предназначен для Держателя, а второй – для служащего (кассира) Торговой точки. Необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись (если иное не оговорено настоящими Правилами).

В случае если чек распечатан не был или был распечатан не полностью, служащий (кассир) Торговой точки производит печать дубликата чека (на чеке указывается, что это копия), при этом недопустимо повторное проведение операции с использованием Банковской карты через Терминал, т.к. это приведет к уменьшению суммы доступного Платежного лимита, повторному оформлению и списанию с Банковского счета суммы платежа.

При списании с Банковского счета суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо при отказе Держателя от приобретения товара (услуги) после совершения платежа с использованием Банковской карты Держатель в случаях, предусмотренных действующим законодательством страны, в которой расположена Торговая точка, вправе требовать (непосредственно после совершения операции) отмены операции. Отмену операции производит служащий (кассир) Торговой точки. В этих случаях Держателю следует получить от Торговой точки и сохранить Документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Банковской карты, дату и время совершения отмененной операции, Код авторизации, сумму операции и сумму возврата). Документ подлежит хранению в течение одного месяца со дня совершения операции.

Порядок оплаты через сеть Интернет.

При расчетах в сети Интернет Держатель самостоятельно оценивает надежность Торговой точки (срок работы, репутация, наличие почтового адреса и др.), для которой он указывает реквизиты своей Банковской карты.

Оплата через сеть Интернет может быть произведена в диалоге с сервером или путем формирования заказа через Интернет-магазин. В ответ на соответствующий запрос Держатель указывает наименование ПС, в рамках которой выпущена Банковская карта, номер и срок действия Банковской карты, имя (как это указано на Банковской карте) и Код подтверждения действительности Банковской карты.

Для подтверждения операций оплаты товаров и услуг в сети Интернет с применением технологии 3-D Secure/MirAccept Держатель переадресовывается на специальный сайт, где Держателю необходимо ввести пароль, идентифицирующий личность Держателя. Одноразовый пароль передается Банком Держателю посредством SMS-сообщения или PUSH. SMS-сообщение направляется Держателю на Телефон для СМС-информирования, указанный Клиентом в соответствующих заявлениях (Приложения № 1, 2 или 11).

На сайтах Торговых точек сети Интернет, поддерживающих технологию 3D-Secure, размещен специальный логотип МПС международной платежной системы MasterCard Worldwide SecureCode или специальный логотип платежной системы «Мир» - «MIRAccept».

Держатель Банковской карты несет ответственность по операциям, совершенным в сети Интернет с использованием полученных одноразовых паролей.

В сети Интернет с использованием реквизитов Банковской карты наиболее часто совершаются следующие операции:

- оплата за вход на сервер;
- расчеты в виртуальных магазинах;
- оплата подписки, организованной в сети Интернет;
- оплата информационных услуг, оказываемых в сети Интернет;
- оплата товаров/услуг, заказываемых по почте или телефону;
- осуществление прочих Интернет-платежей.

Порядок оплаты с применением Импринтера.

Использование Импринтера невозможно для Банковских карт, требующих обязательную электронную Авторизацию.

При составлении Документа с применением Импринтера служащий (кассир) Торговой точки получает оттиск реквизитов Банковской карты и Торговой точки на бумажном носителе (слип).

Слип оформляется в трех экземплярах, один из которых передается Держателю.

Служащий (кассир) Торговой точки запрашивает Авторизацию операции, после получения которой заполняет и подписывает слип, проставляя дату, Код авторизации, данные документа, удостоверяющего личность Держателя, сумму платежа, код валюты.

Перед подписанием оформленного служащим (кассиром) Торговой точки слипа Держатель обязан убедиться в правильности его заполнения (правильности заполнения реквизитов операции) и наличии подписи служащего (кассира) Торговой точки. Оттиск должен быть четким, данные на экземпляре слипа, переданного Держателю, должны совпадать с данными на копиях, которые остаются у служащего (кассира) Торговой точки.

Если в процессе обработки слип был неправильно заполнен, то он обязательно уничтожается в присутствии Держателя либо на нем должна быть проставлена соответствующая отметка.

Порядок проведения операций с использованием Банкомата:

Перед использованием Банкомата Держатель обязан убедиться в том, что данный Банкомат обслуживает Банковской карты ПС, к которой относится предоставленная ему Банковская карта (на Банкомате размещены логотипы соответствующей ПС), а также по возможности ознакомиться с инструкцией по пользованию Банкоматом либо проконсультироваться с работниками Банка-эквайера. Язык сообщений Банкомата Держатель выбирает в начальном диалоге.

Управление Банкоматом производится путем выбора Держателем команд с помощью кнопок, расположенных либо слева и справа от монитора и на цифровой клавиатуре, либо на экране. По истечению времени ожидания ввода команд от Держателя Банкомат прерывает обслуживание и возвращает Банковскую карту.

При проведении операций в Банкомате Держатель должен своевременно забрать возвращаемую Банковскую карту и выдаваемые деньги. Не извлеченные из Банкомата в течение 30 (тридцати) секунд Банковская карта и/или деньги задерживаются Банкоматом. Время, отводимое на извлечение денег/Банковской карты, устанавливается Банком-эквайером и может отличаться от 30 (тридцати) секунд. Банк не гарантирует возврат Банковской карты и/или денежных средств, не извлеченных из Банкомата в течение указанного времени, т.к. ими могло неправомерно завладеть третье лицо.

Если Банкомат задержал Банковскую карту, Держатель должен срочно ее заблокировать путем обращения в Банк в соответствии с порядком, установленным Правилами.

При задержании Банкоматом Банковской карты или денежных средств Держатель должен обратиться в Банк-эквайер, обслуживающий данный Банкомат, или в Отделение Банка. После возврата Банковской карты, изъятой Банкоматом, необходимо уведомить об этом Банк, иначе Банковская карта может быть изъята повторно.

Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Максимально возможное количество купюр, выдаваемых за одну операцию, ограничено и зависит от типа Банкомата (как правило, до 40 (сорок) купюр) и лимита выдачи наличных денежных средств, устанавливаемого Банком-эквайером. Суммы выдаваемых денежных средств и количество совершаемых подряд операций получения наличных могут быть ограничены размером суммы средств, загруженных в конкретный Банкомат и/или непосредственно Платежным лимитом.

Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную, указанную на Банкомате или ограниченную Платежным лимитом. В противном случае будет выдано сообщение об ошибочной сумме.

Держатели имеют возможность оплачивать/подключать через Банкоматы ряд услуг из предлагаемого набора в меню Банкомата, а также получать информацию об остатке денежных средств на Банковском

счете и осуществлять безналичные переводы денежных средств по Банковской карте. Набор услуг и возможность предоставления информации о состоянии Банковского счета определяет Банк-эквайер.

При проведении операции по выдаче наличных денежных средств в прочих банках (в ПВН или через Банкоматы, обслуживаемые не Банком, а иным Банком-эквайером), помимо комиссии, удерживаемой Банком в соответствии с действующими на день совершения операции Тарифами, с Клиента может дополнительно удерживаться комиссия, устанавливаемая этими Банками-эквайерами.

Порядок проведения безналичных переводов денежных средств по Банковским картам.

Осуществление безналичных переводов возможно только в российских рублях и только по Банковским картам физических лиц.

В случае осуществления безналичного перевода с Банковской карты, Банковский счет которой открыт в валюте, отличной от российских рублей, конвертация денежных средств в российские рубли осуществляется по курсу согласно Тарифам.

В случае осуществления зачисления денежных средств при осуществлении безналичного перевода на Банковскую карту/перевода денежных средств на Банковскую карту, Банковский счет которой открыт в валюте, отличной от российских рублей, конвертация суммы перевода в валюту Банковского счета осуществляется по курсу согласно Тарифам.

Держатель имеет право проводить операции безналичных переводов с использованием Банковской карты только в пределах Платежного лимита.

При совершении безналичных переводов необходимо принимать во внимание указанные в Тарифах комиссии за совершение операций безналичных переводов с Банковской картой. Указанные комиссии Банк взимает непосредственно с Банковского счета, с которого совершается перевод.

При Авторизации операции безналичного перевода по Банковской карте Банк блокирует соответствующую сумму на Банковском счете Клиента.

Денежные средства, перечисленные путем безналичного перевода, зачисляются на Банковский счет перечисляемой Банковской карты не позднее Рабочего дня следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

Списание суммы операции с Банковского счета, с которого производится безналичный перевод, осуществляется при поступлении Документов (в том числе электронных документов, выставленных в соответствии с правилами ПС).

При проведении некоторых межбанковских операций безналичного перевода (с Банковской карты на Банковскую карту/наличных денежных средств на Банковскую карту) не в Банкоматах/Терминалах Банка (в Банкоматах/Терминалах, принадлежащих сторонним банкам) Банк обеспечивает доступность средств (увеличивает Платежный лимит получателя на сумму безналичного перевода) в момент совершения операции отправления перевода. При этом фактическое зачисление переведенных денежных средств на Банковский счет получателя перевода производится позднее - на основании электронного финансового документа, полученного от ПС в стандартные сроки. При этом возможно возникновение Технической задолженности по Банковскому счету получателя перевода, если Клиент воспользуется суммой перевода до зачисления средств на Банковский счет, в этом случае для оплаты расходного документа будут использоваться средства Банка, то есть возникнет Техническая задолженность.

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

Общие рекомендации.

Никогда не сообщайте ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании Банковской карты.

ПИН-код необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от Банковской карты в неявном виде и недоступном для третьих лиц, в том числе родственников, месте.

Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте Банковскую карту для использования третьим лицам, в том числе родственникам. Если на Банковской карте нанесены фамилия и имя физического лица, то только это физическое лицо имеет право использовать Банковскую карту.

При получении Банковской карты распишитесь на ее оборотной стороне в месте, предназначенном для подписи Держателя Банковской карты, если это предусмотрено. Это снизит риск использования Банковской карты без Вашего согласия в случае ее утраты.

Будьте внимательны к условиям хранения и использования Банковской карты. Не подвергайте Банковскую карту механическим, температурным и электромагнитным воздействиям, а также избегайте попадания на нее влаги. Банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и

офисной техникой.

Телефон Банка указан на оборотной стороне Банковской карты. Также необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка и номер Банковской карты на других носителях информации: в записной книжке, мобильном телефоне и/или других носителях информации, но не рядом с записью о ПИН-код.

С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с Банковского счета целесообразно установить суточный Расходный лимит на сумму операций по Банковской карте, регулярно проверять выписки по карте. Информацию по последним проведенным операциям можно получить по телефону круглосуточной Службы поддержки Держателей карт, или оповещений посредством SMS-сообщений или PUSH.

При получении просьбы, в том числе со стороны Банка, сообщить персональные данные или информацию о Банковской карте (в том числе ПИН-код) не сообщайте их. Перезвоните в Банк и сообщите о данном факте.

Не рекомендуется отвечать на электронные письма, в которых от имени Банка (или любой другой кредитной организации) предлагается предоставить персональные данные. Не следуйте по "ссылкам", указанным в письмах (включая ссылки на сайт кредитной организации), т.к. они могут вести на сайты-двойники.

В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, интерактивных web-сайтов/порталов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

Помните, что в случае раскрытия ПИН-код, персональных данных, утраты Банковской карты существует риск совершения неправомерных действий с денежными средствами на Вашем Банковском счете со стороны третьих лиц.

В случае если имеются предположения о раскрытии ПИН-код, персональных данных, позволяющих совершить неправомерные действия с Вашим Банковским счетом, а также если Банковская карта была утрачена, необходимо немедленно обратиться в Банк. До момента обращения в Банк Вы несете риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с Вашего Банковского счета.

Рекомендации при совершении операций с Банковской картой в Банкомате.

Осуществляйте операции с использованием Банкоматов, установленных в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т.п.).

Не используйте устройства, которые требуют ввода ПИН-код для доступа в помещение, где расположен Банкомат.

В случае если поблизости от Банкомата находятся посторонние лица, следует выбрать более подходящее время для использования Банкомата или воспользоваться другим Банкоматом.

Перед использованием Банкомата осмотрите его на наличие дополнительных устройств, не соответствующих его конструкции и расположенных в месте набора ПИН-код и в месте (прорезь), предназначенном для приема карт (например, наличие неровно установленной клавиатуры набора ПИН-код). В указанном случае воздержитесь от использования такого Банкомата.

В случае если клавиатура или место для приема карт Банкомата оборудованы дополнительными устройствами, не соответствующими его конструкции, воздержитесь от использования Банковской карты в данном Банкомате и сообщите о своих подозрениях сотрудникам Банка по телефону, указанному на Банкомате.

Не применяйте физическую силу, чтобы вставить Банковскую карту в Банкомат. Если Банковская карта не вставляется, воздержитесь от использования такого Банкомата.

Набирайте ПИН-код таким образом, чтобы люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогли его увидеть. При наборе ПИН-код прикрывайте клавиатуру рукой.

В случае если Банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого Банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку "Отмена", и дождаться возврата Банковской карты.

После получения наличных денежных средств в Банкомате следует пересчитать банкноты полистно, убедиться в том, что Банковская карта была возвращена Банкоматом, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, затем положить их в сумку (кошелек, карман) и только после этого отходить от Банкомата.

Следует сохранять распечатанные Банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по Банковскому счету.

Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении операций

с Банковской картой в Банкоматах.

Если при проведении операций с Банковской картой в Банкомате Банкомат не возвращает Банковскую карту, следует позвонить в кредитную организацию по телефону, указанному на Банкомате, и объяснить обстоятельства произошедшего, а также следует обратиться в Банк и далее следовать инструкциям сотрудника Банка.

Рекомендации при использовании Банковской карты для безналичной оплаты товаров и услуг.

Не используйте Банковские карты в организациях торговли и услуг, не вызывающих доверия.

Требуется проведения операций с Банковской картой только в Вашем присутствии. Это необходимо в целях снижения риска неправомерного получения Ваших персональных данных, указанных на Банковской карте.

При использовании Банковской карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца Банковской карты предоставить паспорт, подписать чек или ввести ПИН-код. Перед набором ПИН-код следует убедиться в том, что люди, находящиеся в непосредственной близости, не смогут его увидеть. Перед тем как подписать чек, в обязательном порядке проверьте сумму, указанную на чеке.

В случае если при попытке оплаты Банковской картой имела место "неуспешная" операция, следует сохранить один экземпляр выданного терминалом чека для последующей проверки на отсутствие указанной операции в выписке по Банковскому счету.

Рекомендации при совершении операций с Банковской картой через сеть Интернет

Не используйте ПИН-код при заказе товаров и услуг через сеть Интернет, а также по телефону/факсу.

Не сообщайте персональные данные или информацию о Банковской(ом) карте (счете) через сеть Интернет, например, ПИН-код, пароли доступа к ресурсам Банка, срок действия Банковской карты, историю операций, персональные данные.

С целью предотвращения неправомерных действий по снятию всей суммы денежных средств с Банковского счета рекомендуется для оплаты покупок в сети Интернет использовать отдельную Банковскую карту (так называемую виртуальную карту) с предельным лимитом, предназначенную только для указанной цели и не позволяющую проводить с ее использованием операции в организациях торговли и услуг.

Следует пользоваться интернет-сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

Обязательно убедитесь в правильности адресов интернет-сайтов, к которым подключаетесь и на которых собираетесь совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомерных действий.

Рекомендуется совершать покупки только со своего компьютера в целях сохранения конфиденциальности персональных данных и (или) информации о Банковской(ом) карте (счете).

В случае если покупка совершается с использованием чужого компьютера, не рекомендуется сохранять на нем персональные данные и другую информацию, а после завершения всех операций нужно убедиться, что персональные данные и другая информация не сохранились (вновь загрузив в браузере web-страницу продавца, на которой совершались покупки).

Установите на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производите его обновление и обновление других используемых Вами программных продуктов (операционной системы и прикладных программ), это может защитить Вас от проникновения вредоносного программного обеспечения.

СЛУЖБА ПОДДЕРЖКИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ

Служба поддержки Держателей карт осуществляет круглосуточную поддержку Держателей Банковских карт ООО «банк Раунд» по телефону, указанному на оборотной стороне Банковской карты (Customer Service / Служба поддержки клиентов).

Служба оказывает услуги блокирования Банковской карты, информационно-справочное и консультационное обслуживание Держателей по совершенным операциям, установленных Расходных лимитов, статусе Банковской карты, и доступном остатке.

Для получения информации по Банковской карте в Службе поддержки Держателей карт необходимо сообщить оператору персональные данные, в том числе Кодовое слово, указанное в Заявлении на открытие Карточного счета и предоставление Банковской карты. В случае утраты или необходимости смены Кодового слова, следует обратиться в Отделение Банка и заполнить Заявление на изменение Кодового слова.

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ № ____
от _____

Клиент

Ф.И.О. доверенного лица

Счет Клиента в рублях РФ	Валютный счет Клиента
№	№
в ООО «банк Раунд»	в ООО «банк Раунд»

Клиент просит Банк продать иностранную валюту на следующих условиях:

Код валюты	Сумма списания в рублях РФ цифрами и прописью	Код валюты	Сумма покупки в иностранной валюте цифрами и прописью

Средства в валюте списания прошу списать со Счета в валюте списания, указанного в настоящем поручении. Приобретенные средства в валюте покупки прошу перечислить на Счет в валюте покупки, указанный в настоящем поручении.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Подпись Клиента

ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ

Отметка о принятии	Отметка Казначейства
	Дата
	Курс
	Подпись

Контролер _____

Принято банком

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ № ____

от _____

Клиент

Ф.И.О. доверенного лица

Счет Клиента в рублях РФ	Валютный счет Клиента
№	№
в ООО «банк Раунд»	в ООО «банк Раунд»

Клиент просит Банк приобрести иностранную валюту на следующих условиях:

Код валюты	Сумма зачисления в рублях РФ цифрами и прописью	Код валюты	Сумма продажи в валюте цифрами и прописью

Средства в валюте продажи прошу списать со Счета в валюте продажи, указанного в настоящем поручении. Приобретенные средства в валюте зачисления прошу перечислить на Счет в валюте зачисления, указанный в настоящем поручении.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Подпись Клиента

ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ

Отметка о принятии	Отметка Казначейства
	Дата
	Курс
	Подпись

Контролер _____

Принято банком

Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»

ПОРУЧЕНИЕ НА КОНВЕРТАЦИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ № ____
от _____

Клиент

Ф.И.О. доверенного лица

Счет Клиента в валюте продажи	Счет Клиента в валюте покупки
№	№
в ООО «банк Раунд»	в ООО «банк Раунд»

Клиент просит Банк сконвертировать иностранную валюту на следующих условиях:

Код валюты	Сумма продажи цифрами и прописью	Код валюты	Сумма покупки цифрами и прописью

Средства в валюте продажи прошу списать со Счета в валюте продажи, указанного в настоящем поручении. Приобретенные средства в валюте покупки прошу перечислить на Счет в валюте покупки, указанный в настоящем поручении.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Подпись Клиента

ПРИНЯТО К ИСПОЛНЕНИЮ

Отметка о принятии	Отметка Казначейства
	Дата
	Курс
	Подпись

Контролер _____

**ПОРЯДОК
ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ПРИЗНАКОВ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящий Порядок действий при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (далее – Порядок) устанавливает порядок действий Банка и Клиента при выявлении признаков переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - Перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

1.2. Признаки осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – Признаки).

2. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОМ КЛИЕНТА - ПЛАТЕЛЬЩИКА.

2.1. Банк обязан осуществить проверку наличия Признаков до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП) либо при приеме к исполнению Распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

2.2. Проверка наличия Признаков осуществляется Банком с учетом информации, указанной в п. 3.1. Порядка, если это предусмотрено правилами Платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

2.3. Банк при выявлении операции, соответствующей Признакам (за исключением операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП), приостанавливает прием к исполнению Распоряжения на 2 (Два) дня. Банк при выявлении им операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП, соответствующих Признакам, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

2.4. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 2.3. Порядка, незамедлительно информирует Клиента посредством телефонной связи на Абонентский номер или иным способом, предусмотренным Договором о предоставлении банковского продукта:

2.4.1. о выполнении Банком действий, предусмотренных пунктом 2.3. Порядка;

2.4.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

2.4.3. о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее 1 (Одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного Распоряжения посредством Службы клиентской поддержки Банка или путем обращения в Банк при личном присутствии или иным способом, предусмотренным Договором о предоставлении банковского продукта, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя, плательщика и ту же сумму перевода способами, предусмотренными Договором о предоставлении банковского продукта (далее - Повторная операция), в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП.

2.5. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 2.4. Порядка вправе в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 2.4.3. Порядка запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является Переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить Повторную операцию способом, который предусмотрен Договором о предоставлении банковского продукта, и который указан Банком в дополнении, направляемом Клиенту в соответствии с настоящим пунктом Порядка.

2.6. Если иное не предусмотрено п. 2.8. Порядка, при получении от Клиента подтверждения Распоряжения или осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции, в соответствии с п. 2.4.3. Порядка, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение или совершить Повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать Распоряжение к исполнению.

2.7. При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.4.3 Порядка и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 2.5. Порядка, указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом Повторной операции способом, не предусмотренным Договором о предоставлении банковского продукта, или иным, чем указанный Банком в соответствии с п. 2.5. Порядка, способом, и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.2.5. Порядка, Повторная операция считается несовершенной.

2.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению Повторной операции, указанной в п. 2.4.3. Порядка, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом Повторной операции. При этом Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента способом, предусмотренным п.2.4. Порядка, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом Повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей Повторной операции.

2.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения в соответствии с п.2.8 Порядка по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 2.4.3. Порядка Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать подтвержденное Распоряжение к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом Повторной операции в соответствии с п.2.8. Порядка по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом Повторной операции Банк обязан совершить последующую Повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не совершать последующую Повторную операцию.

3. ДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ БАНКОМ КЛИЕНТА - ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ

3.1. Банк при выявлении операции, соответствующей Признакам, направляет (если это предусмотрено правилами Платежной системы, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств) оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

3.2. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан приостановить на срок до 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента любым из возможных способов, предусмотренных для взаимодействия с Клиентом Условиями КБО или в Договоре о предоставлении банковского продукта о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

3.3. В случае представления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п. 3.2. Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет.

3.4. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.3.2. Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) Рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.5. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Счет, Банк обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4. ОСОБЕННОСТИ ДЕЙСТВИЙ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КЛИЕНТОМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

4.1. При получении Банком от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом Электронного средства платежа, в порядке, предусмотренном Договором о предоставлении банковского продукта, на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.2. Банк обязан приостановить использование Клиентом Электронного средства платежа, если Банком получена от Банка России информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.3. После приостановления использования Клиентом Электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п.4.1., п.4.2. Порядка, Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования Электронного средства платежа в порядке, предусмотренном Условиями КБО и (или) Договором о предоставлении Банковского продукта, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов без добровольного согласия.

4.4. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

4.5. Мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в п. 4.3., п. 4.4. Порядка, принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 (Пятнадцати) рабочих дней. Решение об отказе в удовлетворении таких заявлений может быть обжаловано в суд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов без добровольного согласия Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом Электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством РФ или Договором о предоставлении банковского продукта.

5. ВОЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ СУММЫ ОПЕРАЦИЙ

5.1. В случае, если Банк получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, и после получения от Банка России указанной информации исполняет Распоряжение, соответствующие Признакам, в нарушение требований, установленных п.1.2, п.п.2.1- 2.4, п.п.2.6.-2.9. Порядка, а также ч. 3.5 ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк обязан возместить Клиенту сумму перевода денежных средств или Операции с использованием Банковских карт или перевода денежных средств с использованием Сервиса СБП без добровольного согласия Клиента в течение 30 (Тридцати) дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента по форме Банка, размещенной на Сайте Банка, в случае совершения Операции по Банковской карте или осуществления перевода посредством Сервиса СБП, или в произвольной форме для иных способов оплаты с указанием информации, позволяющей идентифицировать перевод (в том числе, но не ограничиваясь фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента, даты, времени, суммы перевода. Заявление в Банк Клиент может предоставить при его личном присутствии, направить посредством Системы ДБО (при наличии такой возможности), либо направить иным способом, если это предусмотрено Договором о предоставлении банковского продукта.

5.2. После получения Банком уведомления Клиента об утрате Электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, в порядке, установленном Условиями КБО и/или Договором о предоставлении банковского продукта, Банк обязан в течение 30 (Тридцати) дней возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, после получения Банком указанного уведомления.

5.3. В случае, если Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с Условиями КБО и/или Договором о предоставлении банковского продукта, Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции, о которой Клиент не был проинформирован и которая была совершена без добровольного согласия Клиента, в течение 30 (Тридцати) дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы Операции,

совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случаев, когда Клиент допустил нарушение Условий КБО и Договора о предоставлении банковского продукта, в части использования Электронного средства платежа, в том числе требований Памятки, при использовании Банковской карты/ее реквизитов, Памятки по обеспечению безопасности при работе в Системе ДБО и сети Интернет.

5.4. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с Условиями КБО и Договором о предоставлении банковского продукта, и Клиент не направил Банку уведомление, предусмотренное п. 5.2. Порядка, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, за исключением случая, установленного в п. 5.1. Порядка.

5.5. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с Условиями КБО и Договором о предоставлении банковского продукта, и Клиент направил Банку уведомление, предусмотренное п. 5.2. Порядка, за исключением случая, установленного в п. 5.1. Порядка, Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной до момента направления Клиентом в Банк уведомления, предусмотренного п. 5.2. Порядка, в течение 30 (Тридцати) дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы Операции, а в случае трансграничного перевода - в течение 60 (Шестидесяти) дней, за исключением случаев, когда Клиент допустил нарушение Условий КБО и Договора о предоставлении банковского продукта, в части использования Электронного средства платежа, в том числе требований Памятки, при использовании Банковской карты/ее реквизитов, Памятки держателя банковской карты ООО «банк Раунд», Памятки по обеспечению безопасности при работе в Системе ДБО и сети Интернет.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.1.2, п.п. 2.1- 2.4, п.п. 2.6.-2.9., п.п.3.2-3.5 и п.п. 4.1.-4.6. Порядка, а также ч. 3.5. ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

6.2. Действие п. 1.2., п.п. 2.1.-2.9, п. 3.1. , п. 5.1. и п. 6.1 Порядка, а также ч. 3.5. ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ) установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона №- 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.