

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением ПАО «РосДорБанк»

(протокол № 27 от 24 июля 2026 г.)

Вводятся в действие с 01 августа 2026г.

с 00:00:01 по московскому времени

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

в ПАО «РосДорБанк»

2026 год

Оглавление

Раздел I. Общие условия.....	3
Раздел II. Условия дистанционного обслуживания клиентов физических лиц с использованием Системы ДБО	18
Раздел III. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц.....	28
Раздел IV. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц.....	36
Раздел V. Условия выпуска и использования банковских карт.....	41
Памятка для держателей карт	51
Раздел VI. Общие условия кредитования физических лиц	54
Раздел VII. Условия аренды индивидуального сейфа	68
Раздел VIII. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах	74
Раздел IX. Условия депозитарного обслуживания.....	81
Раздел X. Условия брокерского обслуживания.....	88
Приложение 1. Тарифы и операционные условия по обслуживанию физических лиц в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте/ драгоценных металлах	
Приложение 2. Условия осуществления депозитарной деятельности	
ПАО «РосДорБанк» (Клиентский регламент)	
Приложение 3. Регламент брокерского обслуживания клиентов ПАО «РосДорБанк» (Брокерский Регламент)	
Приложение 4. Декларации и уведомления о рисках	

Раздел I. Общие условия

1. Общие положения

1.1. Термины и определения, используемые в Общих условиях комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «РосДорБанк» (Общие условия):

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции с использованием Банковской карты в пределах Платежного лимита и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты;

Администратор Системы ДБО – представитель подразделения Банка, ответственного за эксплуатацию Системы ДБО;

Аутентификация – процесс проверки соответствия введённых Клиентом логина и пароля Логину и Паролю, сохранённых в Базе данных Банка;

База данных Банка – информация о Клиенте, предназначенная для его Идентификации и Аутентификации в соответствии с настоящими Общими условиями, содержащаяся в Системе ДБО;

База данных Банка России – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, а также информацию о случаях и (или) попытках:

- осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия лица, в том числе переводов в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях,
- внесения наличных денежных средств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства,
- заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия физического лица;

Банк – «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ПАО «РосДорБанк», включая филиалы, внутренние структурные подразделения Банка;

Банковская карта – эмитируемая Банком платежная карта, являющаяся электронным средством платежа для составления, удостоверения и передачи распоряжений для перевода денежных средств;

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных средств, составления документов по операциям, выдачи информации по Счету, осуществления безналичных платежей с использованием Банковских карт;

Бенефициарный владелец - бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается сам клиент – физическое лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является физическое лицо прямо или

косвенно контролирующее действия клиента - физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом - физическим лицом;

Брокер – ПАО «РосДорБанк», профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность на основании лицензии;

Брокерские условия – соглашение об условиях и порядке предоставления комплекса услуг на фондовом и валютном рынках между Банком (Брокером) и Клиентом (Раздел X Общих условий);

Брокерский счет Клиента (Брокерский счет) – структурная единица внутреннего учета Брокера, предназначенная для группировки и хранения данных об Активах и Обязательствах Клиента в конкретной ТС или внебиржевом рынке (ВНБР), посредством учета информации о сделках и операциях с ценными бумагами, денежными средствами Клиента в конкретной ТС или ВНБР;

Валюта операции – валюта, в которой Держателем совершена операция с использованием Банковской карты;

Валюта расчетов – валюта, в которой осуществляются расчеты по операциям с использованием Банковских карт между Банком и Платежной системой;

Валюта счета – валюта, в которой открыт Счет или СКС;

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в Банке, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада в соответствии с Типом вклада;

ВНБР - внебиржевой рынок;

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом, а также лицо, от имени и (или) в интересах, и (или) за счет которого Клиентом совершается операция с денежными средствами или иным имуществом при проведении банковских операций и иных сделок;

Выписка – документ, содержащий информацию о движении денежных средств по Счету;

Депозитарные условия – договор об условиях предоставления услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием счета Депо Депонента (далее - счет Депо), осуществлению операций по этому счету, а также по оказанию депозитарных услуг, содействующих реализации Депонентом прав по принадлежащим ему ценным бумагам (Раздел IX Общих условий);

Депозитарный договор - заключенный между Банком (Депозитарий) и Клиентом (Депонент) договор об оказании депозитарных услуг Депоненту, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО «РосДорБанк» (Клиентский регламент), Депозитарные условия, Заявление на открытие счета депо и Тарифы;

Депонент - физическое лицо, пользующееся услугами Депозитария на основании депозитарного договора;

Договор – заключенный между Банком и Клиентом Договор комплексного

банковского обслуживания физических лиц в ПАО «РосДорБанк», включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Тарифы, Клиентский регламент и Заявление;

Договор аренды индивидуального сейфа – заключенный между Банком и Клиентом Договор аренды индивидуального сейфа, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Условия аренды индивидуального сейфа, Заявление на аренду сейфа и Тарифы;

Договор вклада – заключенный между Банком и Клиентом Договор банковского вклада, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Заявление на открытие вклада и Тип вклада;

Договор карты – заключенный между Банком и Клиентом Договор банковской карты, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Заявление на карту и Тарифы;

Договор кредита - договор о предоставлении Кредита, заключенный между Заемщиком и Банком, в соответствии с которым Банк на условиях Индивидуальных условий и Общих условий кредитования предоставляет Заемщику Кредит, а Заемщик обязуется возратить Банку полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в соответствии с Договором кредита;

Договор на брокерское обслуживание – заключенный между Банком и Клиентом договор на комплексное обслуживание Клиента по операциям на рынке ценных бумаг и валютном рынке по Поручению Клиента, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Общие условия, Брокерский регламент, Заявление на открытие брокерского счета и Тарифы;

Договор обезличенного металлического счета (Договор ОМС) – договор, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Заявление на открытие счета и Тарифы;

Договор ДБО – заключенный между Банком и Клиентом договор дистанционного банковского обслуживания, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Заявление на ДБО и Тарифы;

Договор счета - заключенный между Банком и Клиентом Договор текущего счета, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Общие условия, Заявление на открытие счета и Тарифы;

Документ по операциям с использованием банковских карт – документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты и служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Специального оборудования и Банковской карты или ее реквизитов на бумажном носителе и (или) в электронной форме, собственноручно подписанный Держателем или заверенный аналогом его собственноручной подписи;

Дополнительная карта – Банковская карта, выпущенная Банком на основании Заявления на получение дополнительной банковской карты на имя Клиента или указанного Клиентом физического лица. Дополнительная карта имеет единый с Основной картой СКС;

Драгоценный металл – драгоценный металл (золото, серебро, платина и палладий) в обезличенной форме без указания индивидуальных признаков (количества слитков, массы отдельного слитка, серийных номеров слитков, пробы, марки, производителя и т.д.), учитываемый на ОМС в граммах;

Заявление – Заявление-анкета физического лица на заключение Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «РосДорБанк» - письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор;

Заявление на аренду сейфа – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор аренды индивидуального сейфа;

Заявление на карту – Заявление на открытие банковского счета и получение банковской карты - письменное (в том числе направленное через ДБО) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор карты;

Заявление на кредит – заявление на предоставление потребительского кредита - письменное (в том числе направленное через ДБО), предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор кредита, в котором указаны Индивидуальные условия кредитования и полная стоимость кредита;

Заявление на открытие брокерского счета – письменное (в том числе направленное через ДБО) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор на брокерское обслуживание путем присоединения к Общим условиям;

Заявление на открытие вклада – Заявление на размещение денежных средств во вклад - письменное (в том числе направленное через ДБО) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор вклада, в котором Клиент указывает избранные параметры Вклада (наименование, срок, первоначальная сумма и валюта Вклада) исходя из утвержденных Банком Типов вклада;

Заявление на открытие обезличенного металлического счета (Заявление на открытие ОМС) – заявление, письменное (в том числе направленное через ДБО) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор обезличенного металлического счета (Договора ОМС);

Заявление на открытие счета - Заявление на открытие счета - письменное (в том числе направленное через ДБО) предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор счета, в котором Клиент указывает избранные параметры Счета;

Заявление на открытие счета депо – письменное, в том числе направленное через ДБО, предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Депозитарный договор путем присоединения к Общим условиям;

Заявление на ДБО – Заявление на предоставление доступа к ДБО – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, на предоставление ему доступа к ДБО,

содержащее намерение Клиента заключить с Банком Договор ДБО и Подтвержденный телефон;

Идентификация в Системе ДБО – процедура однозначного и достоверного определения личности Клиента в результате успешной Аутентификации;

Информационно-торговая система QUIK (ИТС QUIK) – информационно-торговая система (ИТС) удаленного доступа, разработанная ООО «АРКА Текнолоджиз», позволяющая Клиенту осуществлять передачу Сообщений в рамках договора на брокерское обслуживание и депозитарного договора в виде электронных документов посредством сети Интернет;

Информация – информация, связанная с ведением счетов Клиента в Банке и с операциями по этим счетам, предоставляемая Клиенту Банком с использованием ДБО, а также иные документы / информация, предоставляемые Клиентом Банку с использованием ДБО;

Клиент – физическое лицо – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин либо лицо без гражданства, заключившее с Банком Договор;

Клиентская часть ДБО – программное обеспечение, загружаемое с сайта Банка или мобильного приложения Банка, при помощи которого, осуществляется подготовка и обмен Информацией и поручениями. Клиентская часть ДБО должна быть установлена на аппаратном обеспечении Клиента (персональный компьютер или мобильное устройство, поддерживающее установку Клиентской части ДБО) и подключена к системе электронной обработки данных Банка по каналу доступа в Интернет;

Клиентский регламент – утвержденные Правлением Банка Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО «РосДорБанк»;

Код подтверждения – используемый Клиентом в качестве Электронной подписи цифровой код одноразового использования при выполнении операции через ДБО. Код подтверждения направляется Банком в SMS-сообщении или в виде push-сообщения на номер подтвержденного телефона Клиента;

Компрометация – установление факта или возникновение обоснованных подозрений, что третьим лицам стали известны либо незаконно получены Средства доступа и (или) какие-либо данные, с помощью которых можно осуществлять операции по Счету или Банковской карте без согласия Клиента;

Котировка - цена покупки (в рублях Российской Федерации) у Клиента или цена продажи (в рублях Российской Федерации) Клиенту одного грамма Драгоценного металла, установленные Банком для совершения операций с использованием Обезличенного металлического счета;

Лимиты – суммы и виды операций, разграниченные по способу их подписания Клиентом в ДБО (Кода подтверждения для ДБО или без использования ключей и кодов). Лимиты устанавливаются Банком и публикуются на сайте Банка;

Логин – уникальная последовательность символов, присваиваемая Клиенту при регистрации Клиента в Системе ДБО;

Неразрешенный (технический) овердрафт – расходование денежных средств, произведенное Клиентом сверх остатка денежных средств на Счете или Держателем

Банковской карты сверх остатка денежных средств на СКС или сверх установленного Платежного лимита;

Обезличенный металлический счет (ОМС) – банковский счет в драгоценных металлах, открываемый Банком Клиенту для учета драгоценных металлов и осуществления операций по покупке (продаже) драгоценного металла, не связанных с предпринимательской деятельностью;

Обслуживающее подразделение - подразделение Банка (в том числе обособленное подразделение Банка), в котором осуществляется обслуживание Счета или в котором заключен Договор;

Общие условия – настоящие Общие условия комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «РосДорБанк», размещенные на сайте Банка;

Общие условия кредитования – Общие условия кредитования физических лиц (Раздел VI Общих условий);

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, осуществляемого списанием средств по Счету сверх остатка на нем;

Организатор торгов (Биржа, Торговая площадка) - организация (Биржа, торговая площадка), осуществляющая свою деятельность в соответствии и на основании законодательства, обеспечивающая регулярное функционирование организованного рынка ценных бумаг. Торговля (Торги) производятся по определенным установленным процедурам, зафиксированным в соответствующих Правилах торгов или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками торгов;

Основная карта – первая Банковская карта, выпущенная (перевыпущенная) к СКС и на имя Клиента;

Пароль – буквенно-цифровое обозначение, связанное с присвоенным Клиенту Логинном и обеспечивающее Аутентификацию Клиента в Системе ДБО;

ПВН (Пункт выдачи наличных) – место (касса Банка, касса филиала Банка, касса дополнительного офиса Банка, операционная касса вне кассового узла Банка) совершения операций по приему и (или) выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт;

ПИН (Персональный идентификационный номер) – индивидуальный код, присваиваемый Банковской карте и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Банковской карты с помощью Электронных терминалов, Банкоматов и иных средств удаленного доступа к Счету;

Платежная система – это сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (далее денежные средства). Платежная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой;

Подтвержденный телефон – номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом для целей направления Банком Клиенту информации. Процедура верификации номера мобильного телефона Клиента для использования его в качестве Подтвержденного телефона, осуществляется при личном присутствии Клиента в Банке путем сообщения

Клиентом Банку первого Кода подтверждения, полученного от Банка по Подтвержденный телефон Клиента;

Поручение (Поручение на сделку) – сообщение распорядительного характера, поданное Клиентом Брокеру с целью осуществления операций по покупке (продаже) ценных бумаг и (или) иностранной валюты в интересах Клиента;

Правила ТС - любые правила, регламенты, инструкции, процедуры, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Торговых систем;

Представитель – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в подразделении Банка или переданной в Банк. Доверенность на заключение Договора и подписание Заявления должна содержать, в том числе, полномочия на дачу Банку согласия на обработку персональных данных Клиента и согласия на получение Банком кредитного отчета, сформированного на основании кредитной истории Клиента;

Расчетная информация – информация, представленная в электронном виде, по операциям с использованием Банковских карт, составленная на основании Документов по операциям с использованием банковских карт;

Сайт Банка – официальный сайт ПАО «РосДорБанк» в Интернет www.rdb.ru;

СБП – система быстрых платежей;

Семантический Ключ - одноразовый пароль, передаваемый Клиенту посредством SMS, push сообщений, доставляемых Клиенту посредством электронных каналов связи;

Система ДБО или Система РосДорБанк (ДБО) – это специальное прикладное программное обеспечение для дистанционного банковского обслуживания клиентов — физических лиц, позволяющее получать и использовать услуги Банка через интернет. Доступ к ДБО осуществляется через веб страницу, адрес которой указан на сайте Банка, а также через мобильное приложение ДБО для физических лиц, публикуемые в официальных магазинах приложения (RuStore, Google Play, AppStore и т.д.).

ДБО является электронным средством платежа и используется Клиентом для составления, удостоверения и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

Согласительная Экспертная Комиссия – комиссия, создаваемая для рассмотрения конфликтных ситуаций в отношении подлинности Электронных Поручений, в состав которой входят представители Сторон в количестве не более двух представителей от каждой Стороны, а также Администратор Системы ДБО. По требованию любой Стороны, в состав Комиссии могут быть включены представитель организации - изготовителя программного обеспечения и (или) независимый эксперт;

Сообщение – любое сообщение, распорядительного или информационного характера, направляемое Брокером или Клиентом друг другу в процессе исполнения

Договора на брокерское обслуживание. Под сообщением распорядительного характера понимается сообщение, содержащее все обязательные для выполнения такого сообщения реквизиты, указанные в соответствующей типовой форме, и с учетом ограничений, установленных Брокерским регламентом. Сообщение, направленное без соблюдения указанных условий, принимается Брокером как информационное сообщение;

Специальное оборудование – оборудование для составления Документов по операциям с использованием Банковских карт;

Специальный карточный счет (СКС) – Счет, открываемый Клиенту, для осуществления расчетов с использованием Банковской карты. К СКС применяются все положения настоящих Общих условий о Счетах, за исключением случаев, когда положением Общих условий прямо предусмотрено иное;

Средства доступа – набор средств Идентификации и Аутентификации Клиента. Средства доступа к ДБО включают в себя: Логин, Пароль, Клиентскую часть ДБО;

Стороны – совместно именуемые Банк и Клиент;

Счет – текущий счет Клиента, открываемый в Банке для целей осуществления расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, в соответствии с настоящими Общими условиями, в том числе текущий счет, который используется Банком в случаях, предусмотренных Разделом IV Общих условий, для зачисления процентов и (или) суммы Вклада по окончании срока Вклада и (или) при досрочном расторжении Договора вклада;

Счет вклада – счет, открытый Банком Клиенту для размещения Вклада;

Тарифы – утвержденные Банком Тарифы и операционные условия по обслуживанию физических лиц в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте/ драгоценных металлах, размещенные на сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов;

Тип вклада – дополнительные условия Вклада, утвержденные Банком, содержащие параметры вклада: тип, процентная ставка, срок, минимальная и максимальная сумма Вклада, порядок выплаты процентов, размер дополнительных взносов, размер неснижаемого остатка, условие о возможности проведения расходных операций. Типы вкладов размещаются на сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов;

Торговая система (ТС) – биржи или иные организованные рынки ценных бумаг, в том числе Торговые системы, осуществляющие свою деятельность в соответствии и на основании законодательства иностранного государства, международных правил, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этих Торговых систем или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этих Торговых систем. В понятие Торговые системы также включаются депозитарные и расчетные системы, используемые для проведения расчетов по сделкам, заключенным в рамках той или иной ТС. Правила, регламенты, инструкции, требования и процедуры таких депозитарных и расчетных систем считаются неотъемлемой частью Правил ТС;

Условия аренды индивидуального сейфа – Условия аренды индивидуального

сейфа в составе Общих условий (Раздел VII Общих условий);

Условия по вкладам - Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц в составе Общих условий (Раздел IV Общих условий);

Условия карт – Условия выпуска и использования банковских карт ПАО «РосДорБанк» в составе Общих условий (Раздел V Общих условий);

Условия ДБО – Условия дистанционного обслуживания Клиентов физических лиц с использованием ДБО в составе Общих условий (Раздел II Общих условий);

Условия счетов – Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц, в составе Общих условий (Раздел III Общих условий);

Условия счетов в драгоценных металлах – Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах (Раздел VIII Общих условий);

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

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

Электронная подпись (ЭП) – простая электронная подпись Клиента, которая подтверждает факт формирования подписи путем нажатия на кнопку «Перевести» / «Оплатить» / «Отправить» (кнопка реализуется средствами программного обеспечения, Банк вправе изменять дизайн и наименование данной кнопки) и, в случаях, предусмотренных Лимитами, дополнительного ввода Сеансового Ключа или введения Кода подтверждения при условии успешной Аутентификации и Идентификации Клиента. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи Клиента и применяется для определения лица, подписывающего Электронный документ в ДБО;

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, ДБО, банковских карт и их преобразованных данных (токенизированных) банковских карт;

Электронный документ (ЭД) – это документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, пригодной для восприятия человеком, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или для обработки в информационных системах, переданный по ДБО, к Электронным документам относится также Информация;

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием Банковских карт;

QR-код - двухмерный штрих-код, предоставляемый Банком ТСП, и позволяющий Клиенту либо Держателю (Держателю Дополнительной карты) осуществлять оплату товаров и услуг со Счета либо Счета Карты в ТСП через мобильное приложение Банка.

1.2. Настоящие Общие условия определяют порядок взаимодействия Банка с Клиентом в соответствии с условиями предоставления услуг, определенными далее в

разделах настоящих Общих условий (в том числе комплекса услуг по дистанционному обслуживанию с использованием ДБО, открытия, ведения и закрытия банковских счетов, в том числе счетов в драгоценных металлах, брокерских счетов, а также счетов депо, размещения денежных средств во вклады, выпуска и использования банковских карт, аренды сейфов, получения и возврата кредитов, депозитарного и брокерского обслуживания).

1.3. Общие условия, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы, Клиентский и Брокерский регламенты в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «РосДорБанк» (далее – Договором). Договор заключается посредством акцепта Банком оферты Клиента. Акцептом Банка является принятие Банком Заявления с соответствующей отметкой.

1.4. Договор заключается путем акцепта Банком оферты Клиента. Акцептом Банка в зависимости от содержания оферты Клиента, является действие, указанное в соответствующем разделе Общих условий.

1.5. Предоставление услуг в рамках Договора осуществляется в соответствии с Тарифами. С целью ознакомления Клиентов с Общими условиями, Тарифами, Клиентским и Брокерским регламентами Банк размещает их в местах обслуживания Клиентов, и (или) в ДБО, и (или) на сайте Банка.

1.6. Предоставление Клиенту отдельных услуг в рамках Договора осуществляется на основании предоставленного Клиентом Банку письменного, в том числе переданного по ДБО (за исключением Заявления на ДБО), заявления на соответствующий продукт.

1.7. Подписанием Заявления Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями, Тарифами, Клиентским и Брокерским регламентами, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

1.8. Подписывая заявление на банковский продукт, заключаемый в рамках Общих условий, Клиент подтверждает, что ранее заключенные им с Банком договоры на соответствующие продукты действуют в редакции Общих условий с момента подписания им соответствующего заявления.

1.9. В случае изменений или дополнений сведений, предоставленных Клиентом Банку, незамедлительно уведомить Банк о факте изменения с последующим (в 3 (Трех) дневный срок) представлением их в Банк. Невыполнение данного обязательства Клиентом освобождает Банк от ответственности за возможное причинение убытков.

1.10. Подписанием заявления на какой-либо банковский продукт, Клиент подтверждает правильность и отсутствие изменений ранее представленных Банку сведений о себе.

1.11. Клиент оплачивает услуги Банка в размере и порядке, указанном в Общих условиях, Тарифах, Клиентском и Брокерском регламентах.

1.12. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Общие условия, Тарифы, Клиентский и Брокерский регламенты с обязательным их размещением в измененной редакции на сайте Банка и (или) в местах обслуживания Клиентов.

Клиент самостоятельно знакомится с изменениями Общих условий, Тарифов, Клиентского и Брокерского регламентов путем обращения на сайт Банка и (или) в места обслуживания Клиентов.

Клиент обязан обращаться в Банк и (или) на сайт Банка для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Общие условия, Тарифы, Клиентский и Брокерский регламенты не реже 1 (Одного) раза в календарный месяц.

Изменения и дополнения в Общие условия, Тарифы вступают в действие через 15 (Пятнадцать) календарных дней, в Клиентский и Брокерский регламенты через 10 (Десять) календарных дней со дня их опубликования на сайте Банка, если иной срок вступления их в действие не предусмотрен в самих изменениях и дополнениях в Общие условия, Тарифы, Клиентский и Брокерский регламенты, или в законодательстве Российской Федерации.

1.13. Любые изменения и дополнения в Общие условия, Тарифы, Клиентский и Брокерский регламенты, в том числе утвержденная новая редакция Общих условий, с даты вступления их в силу равно распространяется на всех лиц, присоединившихся к Общим условиям, в том числе присоединившихся к Общим условиям ранее даты вступления изменений (новой редакции) в силу.

1.14. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации.

1.15. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

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

1.17. Урегулирование споров Сторон совершается в претензионном порядке. Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения, за исключением случаев, когда императивными нормами законодательства Российской Федерации, Общими условиями или заключенным Сторонами договором предусмотрен иной порядок или срок рассмотрения претензий.

1.18. Споры между Банком и Клиентом, связанные с подлинностью ЭД, подписанных ЭП, и исполненных в ДБО, до передачи в суд в обязательном порядке рассматриваются Согласительной Экспертной Комиссией в порядке, предусмотренном Условиями ДБО.

1.19. Все споры и разногласия, вытекающие из Договора, разрешаются Сторонами в суде по месту нахождения Обслуживающего подразделения Банка:

- Обслуживающее подразделение - Головной офис, расположенный в г. Москве – Симоновский районный суд города Москвы;
- Обслуживающее подразделение – Краснодарский филиал - Первомайский

районный суд г. Краснодара;

- Обслуживающее подразделение – Санкт-Петербургский филиал - Дзержинский районный суд г. Санкт-Петербурга,

если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или заключенным между Сторонами договором.

1.20. Все телефонные переговоры, осуществляемые между Банком и Клиентом, независимо от инициатора телефонного разговора, записываются Банком. Записи подлежат персональные данные Клиента, необходимые для его идентификации в целях проведения телефонных переговоров (в частности, фамилия, имя, отчество, дата рождения, адрес, кодовое слово), информация о виде, параметрах и условиях банковского продукта (банковской операции), предлагаемой к заключению или заключенной между Банком и Клиентом, а также иные данные, необходимые Банку для достижения цели телефонного разговора.

Продолжая телефонные переговоры и предоставляя Банку информацию, в том числе персональные данные, Клиент дает согласие на запись указанного телефонного разговора, на запись всей информации, передаваемой Банку в результате такого разговора, и их обработку в целях заключения договора или достижения иной цели указанного телефонного разговора.

1.21. Клиент вправе направить Банку Обращение (в том числе отзыв, жалоба, претензия), одним из следующих способов:

1.21.1. посредством почтовой или курьерской связи на бумажном носителе в Банк по адресу Банка, филиалов, дополнительных офисов;

1.21.2. на бумажном носителе при личном присутствии в Банке по адресу Банка, по адресам филиалов Банка и дополнительных офисов;

1.21.3. путем направления Обращения на электронную почту Банка: msk@rdb.ru, spb@rdb.ru, krd@rdb.ru;

1.21.4. путем передачи Обращения по телефону Банка, указанному на сайте Банка. В этом случае Обращение должно быть продублировано одним из способов, указанных в п. 1.21.1 - 1.21.3 Общих условий, за исключением случаев, когда законодательство Российской Федерации прямо допускает направление Обращения путем использования телефонной связи.

1.21.5. Обращение подлежит регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. При поступлении Обращения в Банк способом, предусмотренным п. 1.21.3 или п. 1.21.4 Общих условий, Банк уведомляет Клиента о регистрации Обращения не позднее дня его регистрации способом, указанным в п. 1.25 Общих условий.

1.22. Обращение Клиента должно быть составлено на русском языке, содержать сведения, позволяющие идентифицировать Клиента (в частности, фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес проживания, сведения о Договоре), суть проблемы, а также информацию о способе получения ответа на Обращение. К Обращению могут быть приложены документы, подтверждающие позицию Клиента. При направлении (подписании) Обращения представителем Клиента, к Обращению должна быть приложена нотариально

удостоверенная доверенность или нотариально заверенная копий нотариально удостоверенной доверенности на представителя. Требование о нотариальном удостоверении доверенности не применяется в случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

1.23. В целях досудебного урегулирования спора, возникшего между Банком и Клиентом, надлежащим уведомлением Банка признается направление письменного Обращения Клиента в порядке, предусмотренном п. 1.21.1, 1.21.2 и 1.21.3 Общих условий.

1.24. Банк рассматривает Обращение Клиента в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Обращения, если иное не предусмотрено Общими условиями и (или) законодательством Российской Федерации. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Обращения, указанный срок может быть продлен Банком на срок не более 10 (Десяти) рабочих дней с уведомлением Клиента о периоде и причинах продления срока.

При возникновении споров, связанных с использованием электронного средства платежа, Банк рассматривает Обращение Клиента и направляет ответ в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения соответствующего Обращения Клиента, а также в срок не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения Обращения в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

1.25. Банк направляет уведомление о регистрации Обращения, поступившего способом, предусмотренным п. 1.21.3 или п. 1.21.4 Общих условий, уведомление о продлении срока рассмотрения Обращения, а также Ответ на Обращение Клиента способом, указанным в Обращении Клиента, а если способ не указан – способом поступления Обращения. В том случае, если указанными способами направить ответ не представляется возможным, Банк вправе направить ответ по адресу Клиента, которым располагает Банк.

1.26. В случае Обращения Клиента о самостоятельной блокировке банковского продукта через ДБО, ответ о блокировке банковского продукта направляется после обработки запроса ДБО автоматически. Данный статус ответа является ответом Банка на Обращение Клиента о самостоятельной блокировке банковского продукта.

1.27. Ответ на Обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

- в Обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в Обращении не указана фамилия заявителя;
- в Обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- текст Обращения не поддается прочтению;
- текст Обращения не позволяет определить его суть.

В случае оставления Обращения без ответа по существу, Банк направляет Клиенту уведомление об этом решении в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня регистрации Обращения способом, указанным в п. 1.25 Общих условий, с указанием причин невозможности рассмотрения Обращения по существу.

1.28. В случае если в Обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им Обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного Обращения и прекращении переписки с Клиентом по данному вопросу. Об этом решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п. 1.25 Общих условий.

1.29. Клиент вправе подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений относящихся к нему и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных Банка России любым из следующих способов:

- через ДБО;
- посредством почтовой или курьерской связи, при личном присутствии или через представителя, уполномоченного действовать от имени Клиента на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, в офисе Банка (филиала, дополнительного офиса) в местах обслуживания клиентов по адресам, указанным на сайте Банка;
- на электронную почту Банка (msk@rdb.ru, spb@rdb.ru, krd@rdb.ru) с электронного адреса, указанного Клиентом в заявлении – анкете физического лица на заключение договора комплексного банковского обслуживания.

Заявление составляется в произвольной форме и должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать Клиента (включая фамилию, имя, отчество (при наличии), паспортные данные, СНИЛС, счет, номер банковской карты, сотовый телефон, ИНН), а также информацию об адресе электронной почты или ином способе получения ответа на заявление. К заявлению могут быть приложены подтверждающие документы.

1.29.1. Банк направляет Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения Банка России об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления, указанное решение способом, определенным п. 1.25 настоящих Общих условий.

1.29.2 Клиент вправе также подать заявление через иную кредитную организацию, клиентом которой он является, или через Интернет-приемную Банка России¹.

1.30. Порядок присвоения Клиенту статуса «VIP-клиент» и статуса «Партнер Финансового клуба РосДорБанк»:

1.30.1. Получить статус «VIP - клиент» может физическое лицо, соответствующее любому из критериев:

- имеет на счетах и депозитах в Банке в течение 1 (Одного) дня за последние 365 дней остаток денежных средств в эквиваленте более или равно 15 (Пятнадцати) млн рублей;
- имеет кредитный лимит или кредитную задолженность в Банке в течение 1 (Одного) дня за последние 365 дней на сумму более или равно 5 (Пяти) млн рублей;
- имел вклад «Сезонный» по партнерской программе Банка;
- по заявлению «Партнера Финансового клуба РосДорБанк»;
- члены семей VIP – клиентов;

¹ Подробная информация о процедуре исключения из Базы данных размещена на сайте Банка России в разделе «Порядок исключения сведений» (<https://www.cbr.ru/contactBR/161-FZ/>).

- сотрудники Банка, имеющие стаж работы в Банке более 3 (Трех) лет;

1.30.2. Статус «VIP-клиент» позволяет получить дополнительные преимущества:

- специальный выгодный курс для проведения конверсионных операций покупки (продажи) иностранной валюты;
- скидки при покупке монет;
- персональные предложения по вкладам.

1.30.3. Получить статус «Партнер Финансового клуба РосДорБанк» может физическое лицо, соответствующее одному из критериев:

- имеет на счетах и депозитах в Банке в течение 1 (Одного) дня за последние 365 дней остаток денежных средств в эквиваленте более или равно 100 (Ста) млн рублей или имеет кредитный лимит или кредитную задолженность в Банке в течение 1 (Одного) дня за последние 365 дней на сумму более или равно 100 (Ста) млн рублей;

- связаны или аффилированы со стратегически важными клиентами и партнерами Банка.

1.30.4. Статус «Партнер Финансового клуба РосДорБанк» позволяет получить дополнительные преимущества:

• персональный менеджер – оперативно отвечает на вопросы, решает ваши вопросы в офисе, по телефону и e-mail. Персональный менеджер назначается при посещении Банка;

• специальный выгодный курс для проведения конверсионных операций покупки (продажи) иностранной валюты;

- скидки при покупке монет;
- обслуживание по тарифу «Партнер»;
- персональные предложения по вкладам.

1.30.5. Статус «VIP-клиент» и Статус «Партнер Финансового клуба РосДорБанк» позволяет получить дополнительные преимущества, а именно:

- круглосуточный доступ к индивидуальному сейфу при использовании автоматизированной системы индивидуальных сейфов.

Раздел II. Условия дистанционного обслуживания физических лиц

1.1. Общие положения Условий дистанционного обслуживания физических лиц В разделе II Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные в п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Раздел I Общих условий, настоящие Условия дистанционного обслуживания физических лиц (Условия ДБО) устанавливают порядок обмена Электронными документами и Информацией посредством ДБО в целях совершения между Клиентом и Банком гражданско-правовых сделок, распоряжения Клиентом счетами, а также использования Клиентом иных услуг, предоставляемых Банком по перечню, размещенному на сайте Банка и в ДБО.

1.3. Общие условия, Заявление на ДБО, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором дистанционного обслуживания с использованием ДБО (Договор ДБО).

1.4. Договор ДБО заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на ДБО, полученном Банком от Клиента и подписанном Клиентом. Акцептом Банка является предоставление Клиенту на Подтвержденный телефон Логина и Пароля. Логин и Пароль могут быть направлены на Подтвержденный телефон Клиента после проведения процедуры верификации Подтвержденного телефона.

1.5. Подписанием Заявления на ДБО Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями ДБО, Общими условиями и Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями обмена Электронными документами и Информацией посредством ДБО.

1.6. Банк не акцептует Заявление на ДБО в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору ДБО. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает безопасный доступ к ДБО через используемые им устройства, в частности обеспечивает невозможность доступа третьих лиц к устройству, с использованием которого Клиент осуществляет доступ к ДБО.

1.7. Банк оказывает Клиенту комплекс услуг по обслуживанию с использованием ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящими Общими условиями. В случае изменения законодательства Российской Федерации Общие условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2. Порядок доступа к ДБО и порядок ведения расчетов

2.1. Доступ к ДБО осуществляется с помощью Логина и Пароля, которые Клиент получает от Банка на Подтвержденный телефон после проведения процедуры верификации Подтвержденного телефона.

2.2. Стороны признают, что Электронные документы, в том числе договоры, заявления, подписанные Электронной подписью, равнозначны документам, в том числе договорам, заявлениям, на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью каждой из Сторон, порождают аналогичные документу на бумажном носителе права и обязанности Клиента и Банка и могут служить доказательством в суде.

2.3. Передача в Банк на исполнение Электронных документов предполагает предоставление Клиентом Банку всех реквизитов и информации, предусмотренных соответствующими стандартными бланками, использование которых предписывается Банком для передачи ему платежных инструкций на бумажных носителях (далее - Бланк). При этом понимается, что:

- все правила Банка, относящиеся к порядку заполнения реквизитов Бланков, распространяются на соответствующий Электронный документ;
- все дополнительные заявления и инструкции, содержащиеся в тексте Бланка, считаются сделанными (выданными) Клиентом Банку надлежащим образом.

2.4. Не разрешается передача по ДБО Электронных документов в виде платежных и иных поручений, к которым требуется, в соответствии с действующим порядком, приложение определенных документов. Исключением из настоящего правила являются случаи, когда указанные документы, по согласованию с Банком, представлены в Банк в предварительном порядке.

2.5. Каждый Электронный документ, направляемый в Банк, должен быть подписан Электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящими Условиями ДБО и Лимитами.

2.6. Любая Информация и Электронный документ, переданные посредством ДБО, рассматривается как рабочая (действительная) информация и как рабочее (действительное) поручение.

2.7. Перечень услуг, указанных в п.1.2 Условий ДБО, может быть в любое время изменен Банком: расширен или сокращен. Об изменении перечня услуг Клиент получает информацию при посещении Банка, и (или) на сайте Банка.

2.8. Возможные способы оплаты с использованием Мобильного приложения: платежными поручениями, по QR-коду, через СБП.

2.9. Операции, произведенные с использованием QR-кода, признаются совершенными Клиентом с его согласия.

2.10. Клиент вправе предоставить в Банк при личном присутствии заявление по форме, установленной Банком, в котором установлены ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени, ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций. Указанные ограничения не изменяют лимиты на операции, установленные Банком.

3. Специальные условия

3.1. Клиентская часть ДБО устанавливается на аппаратном обеспечении Клиента, и подключается к системе электронной обработки данных Банка Клиентом самостоятельно.

3.2. Электронные документы передаются в специальном формате (в структурированном виде), а при его отсутствии – в свободном формате (в виде письма). Электронные документы, подписанные Электронной подписью, не требуют представления Клиентом в Банк их версий на бумажных носителях.

3.3. Электронные документы Клиента подлежат исполнению Банком при

условии, что они подписаны Электронной подписью в порядке, установленном настоящими Общими условиями и Лимитами, при условии успешной Аутентификации и Идентификации Клиента.

3.4. Подтверждением Идентификации в Системе ДБО и Аутентификации Клиента в ДБО являются электронные журналы, электронные протоколы и т.д. в цифровой форме, хранящиеся в Банке. Электронные журналы, электронные протоколы и т.д. предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

3.5. При регистрации Клиента в ДБО вносятся персональные данные Клиента, номера счетов и другая информация. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком в целях исполнения Договора ДБО, для чего Клиент дает согласие Банку на обработку персональных данных.

3.6. Пароль и Логин считаются действующими с момента регистрации в Базе данных Банка до получения Банком письменного заявления Клиента об их недействительности, либо до истечения их срока действия, либо до замены их Банком в случаях, предусмотренных Договором ДБО.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Сформировать и направить Клиенту Логин и Пароль.

4.1.2. Обеспечить работу ДБО.

4.1.3. Производить за свой счет исправление ошибок в работе ДБО, возникших по его вине.

4.1.4. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации ДБО.

4.1.5. Принимать меры для обеспечения защиты Информации, а также содержания Электронных документов.

4.1.6. В случае, если Банк извещен Клиентом о необходимости блокировки доступа к ДБО, с момента извещения Клиентом не принимать к исполнению Электронные документы.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Предпринимать меры для внесения изменений в ДБО, включая создание ее новых версий с последующим извещением об этом Клиента. Если какое-либо из вышеуказанных изменений (дополнений) влечет за собой необходимость для Клиента модифицировать используемое Клиентом аппаратное обеспечение, Клиент получает информацию при посещении Банка, или на сайте Банка, или иным способом по выбору Банка.

4.2.2. Вносить изменения и дополнения в перечень услуг, Общие условия, Тарифы, Лимиты без предварительного согласования с Клиентом с последующим извещением об этом Клиента в порядке, предусмотренном Общими условиями.

4.2.3. Доводить до сведения Клиента всю информацию о ДБО путем ее размещения на сайте Банка и (или) в ДБО. При этом Стороны подтверждают, что

информация считается доведенной до Клиента по истечении 3 (Трех) рабочих дней с даты ее размещения (включая день размещения).

4.2.4. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке Лимиты, а также устанавливать ограничения по операциям с использованием ДБО.

4.2.5. Отказать в исполнении Электронного документа в случае, если Клиент не Идентифицирован в Системе ДБО и (или) не Аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, а также в случае, если операция превышает ограничение, установленное в соответствии с п. 4.2.4 Условий ДБО.

4.2.6. Блокировать доступ к ДБО в случае нарушения Клиентом Общих условий, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями ДБО.

4.2.7. Отказать Клиенту в приеме от него Электронного документа, подписанного Клиентом Электронной подписью в соответствии с настоящими Общими условиями без объяснения причин.

4.2.8. Прекратить прием Электронных документов по ДБО, или приостановить обслуживание Клиента, или заблокировать доступ к ДБО в соответствии с Общими условиями в следующих случаях:

- просрочка оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- наличие информации (возникновение подозрений) о попытках Клиента нанести ущерб Банку или третьим лицам либо нарушении конфиденциальности Средств доступа к ДБО;
- по решению (представлению) государственных и судебных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при выявлении Банком операций Клиента, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

4.2.9. Не принимать к исполнению неправильно оформленные Электронные документы, а именно:

- подписанные не в соответствии с настоящими Общими условиями;
- оформленные с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- при несоответствии реквизитов Электронного документа обязательным реквизитам, установленным законодательством Российской Федерации и правилам, установленным Банком;
- при недостаточности денежных средств на Счете Клиента.

4.2.10. В случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих приему и исполнению Электронных документов, в одностороннем порядке приостановить на неопределенный срок исполнение Электронных документов. Банк не несет ответственность за отказ в исполнении Электронных документов при возникновении указанных в настоящем пункте обстоятельств.

4.2.11. Приостановить прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (Два) дня при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с

использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП).

4.2.12. При выявлении Банком операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, отказать в совершении соответствующей операции (перевода).

4.2.13. В одностороннем порядке изменять операционное время Банка с уведомлением об этом Клиента любым из способов по выбору Банка: в ДБО, на стендах в Банке, на сайте Банка, не позднее дня введения указанных изменений.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Использовать для работы в ДБО надлежащее и исправное аппаратное обеспечение, а также обеспечивать его техническое обслуживание.

4.3.2. Устанавливать Клиентскую часть новой версии ДБО, предлагаемую Банком, и осуществлять за свой счет модификацию аппаратного обеспечения, необходимую для применения новой версии ДБО, а также принимать меры по обеспечению безопасности и целостности среды исполнения (защиту от вирусов, программ-закладок и другого вредоносного программного обеспечения) на компьютере, с которого осуществляются отправка Электронных документов.

4.3.3. Осуществлять все действия в ДБО в строгом соответствии с Общими условиями

4.3.4. Сверять Информацию с собственными данными и информировать Банк о любых обнаруженных расхождениях в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты получения Информации от Банка.

4.3.5. При первом использовании ДБО изменить Пароль, хранить его в тайне и предпринимать необходимые меры предосторожности для предотвращения его несанкционированного использования, менять его не реже 1 (Одного) раза в месяц, а также немедленно ставить Банк в известность обо всех случаях, когда Клиент знает или подозревает, что Пароль стал известен иным лицам.

4.3.6. Не передавать другим лицам информацию о Пароле и Логине.

4.3.7. Заблокировать доступ к ДБО в случаях и в порядке, предусмотренном п. 5 Условий ДБО.

4.3.8. Оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящими Общими условиями и Тарифами.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с банковских Счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного соглашения и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), комиссии за услуги

обслуживания по ДБО, в том числе осуществлять продажу (покупку) иностранной валюты по курсу Банка на дату совершения операции.

4.3.9. Ни при каких обстоятельствах не передавать третьим лицам свои права и обязанности, приобретенные по Договору ДБО и другие материалы, переданные Клиенту в соответствии с настоящим Общими условиями.

4.3.10. На основании запросов предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

4.3.11. В случае изменений или дополнений сведений, предоставленных Клиентом Банку, незамедлительно уведомить Банк, о факте изменения с последующим (в трехдневный срок) представлением их в Банк. Невыполнение данного обязательства Клиентом освобождает Банк от ответственности за возможное причинение убытков.

4.3.12. Исключить возможность использования третьими лицами Подтвержденного телефона.

4.3.13. Незамедлительно информировать Банк о прекращении использования Подтвержденного телефона.

5. Порядок блокировки и разблокировки доступа к ДБО

5.1. Клиент обязан незамедлительно заблокировать доступ к ДБО в случае несанкционированной операции по счету, при получении другими лицами с ведома или без ведома Клиента информации о Пароле, Логине, возникновении угрозы доступа посторонних лиц к Счетам Клиента посредством ДБО, Компрометации (возможности Компрометации) Средств доступа к ДБО одним из следующих способов:

- самостоятельно средствами ДБО;
- путем подачи почтовой или курьерской связью, или нарочно по адресу Банка, филиалов, дополнительных офисов письменного заявления о блокировании доступа к ДБО;
- путем передачи сообщения по телефону Банка, указанному на сайте Банка, сообщив необходимые для идентификации сведения по требованию Банка. В этом случае сообщение должно быть продублировано одним из способов, указанных в п. 1.21.1-1.21.2 Общих условий, за исключением случаев, когда законодательство Российской Федерации прямо допускает направление сообщения путем использования телефонной связи. До момента получения Банком заявления о необходимости заблокировать доступ к ДБО ответственность за все операции по счетам Клиента в Банке, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, возлагается на Клиента.

Банк направляет ответ Клиенту на его обращение о блокировке доступа к ДБО в порядке, предусмотренном п. 1.24 Общих условий.

5.2. Клиент несет риск всех последствий, связанных с несанкционированным доступом к ДБО.

5.3. С момента блокирования и до возобновления доступа к ДБО Банк прекращает прием Электронных документов, передачу Информации по ДБО.

5.4. Разблокирование доступа к ДБО, заблокированного по инициативе Клиента, осуществляется на основании заявления Клиента, переданного Банку нарочно на бумажном носителе по адресу Банка, филиалов, дополнительных офисов.

6. Порядок рассмотрения конфликтных ситуаций в отношении подлинности Электронных документов

6.1. Рассмотрение конфликтной ситуации осуществляется Согласительной Экспертной Комиссией на основании заявления одной из Сторон, которое представляется Администратору Системы ДБО. Данная комиссия создается только по письменному заявлению одной из Сторон.

До подачи заявления Сторонам рекомендуется проверить, что причиной возникновения конфликта не является нарушение целостности программного обеспечения и (или) наличие несанкционированного доступа к ресурсам персонального компьютера (далее «ПЭВМ»), в том числе заражение ПЭВМ вирусами.

6.2. Руководит и организует деятельность Согласительной Экспертной Комиссии Администратор Системы ДБО. Согласительная Экспертная Комиссия осуществляет свою работу в помещениях Банка, с использованием ПЭВМ Банка, установленного на ПЭВМ Банка программного обеспечения. Программное обеспечение состоит из операционной системы ПЭВМ, программного обеспечения ДБО и телекоммуникационной системы.

Согласительная Экспертная Комиссия производит анализ сохраненной в Системе ДБО истории действий Клиента – пользователя ДБО на момент возникновения конфликтной ситуации и определяет подлинность направленного в Банк Электронного документа, подписанного в соответствии с настоящими Общими условиями.

Фактом, подтверждающим подлинность Электронного документа, подписанного Клиентом с использованием кода подтверждения, является соответствие кода подтверждения, которым был подписан Электронный документ Клиента, коду подтверждения, хранимому Системой ДБО.

6.3. Согласительная Экспертная Комиссия оформляет свое решение в письменной форме. Члены Согласительной Экспертной Комиссии составляют и подписывают протокол проверки и акт, отражающий результаты проверки.

6.4. Решение Согласительной Экспертной Комиссии является обязательным для обеих Сторон, а также является окончательным и пересмотру не подлежит. В случае, если одна из Сторон не согласна с решением Согласительной Экспертной Комиссии, она вправе обратиться в суд.

6.5. Администратор Системы ДБО предъявляет Согласительной Экспертной Комиссии контрольные записи Сторон.

Согласительная Экспертная Комиссия убеждается в работоспособности программного обеспечения.

6.6. Разрешение конфликта при отказе от факта отправки Электронного документа производится в следующем порядке:

а) Для разрешения конфликта, при котором Банк утверждает, что получил от Клиента корректно подписанный Электронный документ, в то время как Клиент утверждает, что не подписывал и (или) не отправлял Электронный документ, Банк предъявляет

Согласительной Экспертной Комиссии Электронный документ, изъятый из архива входящих сообщений.

б) В случае отказа одной из Сторон предъявить требуемые документы Согласительная Экспертная Комиссия принимает решение в пользу другой Стороны.

7. Ответственность Сторон

7.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для заключения Договора ДБО, открытия счета и соответствие проводимых по нему операций режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации.

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

7.3. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

Если вследствие невыполнения (либо ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Общими условиями, Банк понесет убытки (либо на него будут наложены взыскания), Клиент обязан возместить их в полном объеме.

7.4. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Клиентом настоящих Общих условий, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

7.5. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.

7.6. Клиент несет ответственность за правильность оформления Электронного документа.

7.7. Клиент несет ответственность за сохранность и конфиденциальность Средств доступа к ДБО и за возможные негативные последствия их Компрометации (нарушения конфиденциальности), и не вправе предъявлять претензии к Банку по поводу проведенной операции по Электронному документу при условии положительного результата проверки Средств доступа к ДБО и подписания Электронного документа в соответствии с настоящими Общими условиями, за исключением случая, когда Клиент предварительно, в соответствии с настоящими Общими условиями, уведомил Банк о Компрометации (нарушении конфиденциальности) Средств доступа к ДБО и Средств подтверждения.

7.8. Банк не несет ответственность за несанкционированное списание денежных средств со счетов Клиента в случае нарушения Клиентом сроков и порядка уведомления Банка о необходимости блокирования доступа к ДБО в соответствии с требованиями настоящих Общих условий.

7.9. Стороны согласны с тем, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в ДБО, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему ДБО. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

7.10. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного и иного оборудования Клиента, возможные помехи в линиях связи, прекращение работы ДБО из-за отключения электроэнергии и повреждения линий связи, программно-аппаратные сбои ДБО, а также в случаях, указанных в п. 4.2.10 и п. 7.9 Условий ДБО.

7.11. Банк не несет ответственности:

- за последствия, вызванные изданием уполномоченными органами Российской Федерации или иностранного государства нормативных актов, запрещающих или затрудняющих пользование ДБО;
- за неисправности в функционировании аппаратного обеспечения Клиента, а также Клиентской части ДБО на неисправном аппаратном обеспечении Клиента;
- за несанкционированное использование Пароля, Логина, подлоги и злоупотребления при их использовании;
- за последствия, вызванные несоблюдением Клиентом требований по эксплуатации ДБО и (или) каким-либо иным нарушением Клиентом настоящих Общих условий;
- за действия третьих лиц, а также обстоятельства, от Банка не зависящие;
- вследствие нарушения системы защиты информации не по вине Банка;
- за ущерб, возникший в результате несвоевременного уведомления Банка о прекращении использования Подтвержденного телефона;
- за недоставку (не получение Клиентом) SMS-сообщений или push- сообщений на Подтвержденный телефон по причинам, не зависящим от Банка;
- за ущерб и разглашение банковской тайны, возникшие вследствие допуска Клиентом третьих лиц к использованию Подтвержденного телефона;
- за последствия исполнения распоряжения (совершения сделки) с использованием Кода подтверждения, направленного Банком на Подтвержденный телефон, в том числе в случае использования Подтвержденного телефона неуполномоченным лицом;
- за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи Клиентом Подтвержденного телефона (мобильного устройства или сим-карты) неуполномоченным лицам;
- за невозможность направления Клиенту SMS-сообщения или push-сообщения по не зависящим от Банка причинам, в том числе, но не ограничиваясь, по причине не предоставления Банку сторонними организациями необходимых сервисов.

8. Срок действия Договора ДБО

8.1. Договор ДБО вступает в силу с момента акцепта Банком оферты Клиента и действует до момента прекращения их действия.

8.2. Действие Договора ДБО может быть прекращено:

8.2.1. По соглашению Сторон.

8.2.2. По инициативе Клиента.

8.2.3. По инициативе Банка (в одностороннем порядке) в следующих случаях:

- в случае просрочки оплаты Клиентом услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- в случае наличия информации о попытках Клиента нанести ущерб Банку или третьим лицам;

- Клиент не осуществляет вход в ДБО в течение 2 (Двух) лет;

- в иных случаях, по усмотрению Банка.

8.3. 8.2.4. Договор ДБО считается расторгнутым, а обязательства сторон прекращенными с даты расторжения и (или) прекращения обязательств сторон по договору (договорам) банковского счета Клиент уведомляется Банком о прекращении действия Договора ДБО путем направления сообщения через ДБО. Договор ДБО прекращает действие по истечении 1 (Одного) месяца со дня направления указанного сообщения.

8.4. При прекращении действия Договора ДБО по инициативе Клиента, Клиент подает в Банк заявление по форме Банка с указанием даты прекращения действия Договора ДБО.

Раздел III. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц

1. Общие положения Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц

1.1. В разделе III Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Раздел I Общих условий, настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц (Условия счетов) устанавливают порядок открытия и обслуживания Счетов физических лиц и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.3. Общие условия, Заявление на открытие счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором текущего счета (Договором счета).

1.4. Договор счета заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие счета, полученном Банком от Клиента и подписанном Клиентом. Акцептом Банка является открытие Клиенту Счета.

1.5. Договор счета может быть заключен на бумажном носителе или по ДБО.

1.6. Подписанием Заявления на открытие счета Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями счетов, Общими условиями и Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями открытия и ведения Счета.

1.7. Подписанием Заявления на открытие счета в иностранной валюте Клиент подтверждает факт ознакомления и выражает свое согласие с размещенным на сайте Банка Порядком организации валютного контроля в ПАО «РосДорБанк» (включая все приложения к нему), определяющим в том числе способы взаимодействия Клиента с Банком при представлении Клиентом Банку и Банком документов (информации) при осуществлении валютных операций, требование о представлении которых установлено валютным законодательством Российской Федерации, порядок оформления (заверения копий) и представления документов (информации).

1.8. В соответствии с Условиями счетов Клиенту могут быть открыты Счета в иных валютах, отличных от валюты первого Счета.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Для открытия Счета Клиент предоставляет в Банк документы, перечень которых установлен внутренними документами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и размещен на сайте Банка.

2.2. Открытие Счета производится, если Банком получены все документы, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация Клиента, Представителя, действующего на основании доверенности, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя (при наличии) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Для совершения операций по Счету Банк идентифицирует Клиента, Представителя, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя (при наличии) на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4. Списание денежных средств со Счета производится в пределах остатка средств на Счете, кредитование Счета допускается на основании соглашения Банка и Клиента.

2.5. Списание денежных средств со Счета Клиента производится только на основании его распоряжения. Списание средств со Счета Клиента без его распоряжения осуществляется Банком только по решению суда, а также в случаях, специально установленных законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором счета между Банком и Клиентом.

2.6. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента на момент списания средств расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту.

2.7. В случае возникновения неразрешенного (технического) овердрафта Банк в срок не позднее дня, следующего за днем возникновения неразрешенного (технического) овердрафта, уведомляет Клиента об этом, а также о необходимости погасить задолженность по незавершенному (техническому) овердрафту в срок, не позднее 30 календарных дней со дня направления уведомления, и уплатить Банку проценты за пользование неразрешенным (техническим) овердрафтом в соответствии с Тарифами. Уведомление направляется посредством почтовой связи (заказным письмом с уведомлением) и (или) по электронной почте, указанной клиентом, и (или) по ДБО.

В случае непогашения неразрешенного (технического) овердрафта в указанные в уведомлении сроки Банк переносит образовавшуюся задолженность на счет просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

2.8. При наличии задолженности Клиента перед Банком по незавершенному (техническому) овердрафту, поступающие денежные средства на Счет списываются в первую очередь в погашение обязательств по уплате процентов, а оставшаяся сумма направляется в погашение основного долга, с соблюдением очередности платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Предоставление Клиенту овердрафта (разрешенного) допускается в порядке и на условиях, определенных Сторонами в отдельном соглашении Банка и Клиента.

2.9. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным между Банком и Клиентом или Тарифами.

2.10. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или его Представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.11. В случае отсутствия права у Клиента получить, и (или) возможности у Банка выдать со Счета наличные денежные средства в иностранной валюте, Банк выдает

денежные средства в рублях по курсу в соответствии с нормативным актом, в случае отсутствия соответствующего нормативного акта – по курсу Банка на дату совершения операции.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать для Клиента все операции, предусмотренные для счетов данного вида, на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

3.1.2. Зачислять на Счет поступающие на имя Клиента денежные средства.

3.1.3. Производить операции по поручениям Клиента в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и другими нормативными актами Банка России, валютным законодательством Российской Федерации, а также международными унифицированными правилами и обычаями.

3.1.4. Выдавать Клиенту или его Представителю выписки со Счета на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России случаях осуществлять контроль за соответствием законодательству Российской Федерации проводимых Клиентом операций по Счету.

3.2.2. Списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства в следующих случаях:

- в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- суммы расходов, понесенных Банком, при проведении операций по Счету (почтово-телеграфные расходы, комиссии банков - корреспондентов и прочие);
- ошибочно зачисленные денежные средства;
- денежные средства в погашение задолженности (во исполнение обязательств) Клиента перед Банком по любым договорам, заключенным между Банком и Клиентом;
- на основании исполнительных и приравненных к ним документов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на ином счете Клиента, открытом в Банке на момент списания с такого счета задолженности Клиента перед Банком, Банк вправе списать без распоряжения Клиента причитающиеся ему денежные средства со Счета Клиента или конвертировать иностранную валюту по курсу Банка на день совершения операции (если иной курс не установлен законодательством Российской Федерации или актом государственного органа, или государственного должностного лица) в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком и направить полученные денежные средства на погашение задолженности Клиента перед Банком.

Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с банковских счетов, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного соглашения и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), комиссии по любым видам операций, а также денежные средства в любой сумме, в счет погашения задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе, кредитным договорам, договорам об открытии кредитной линии и другим обязательствам перед Банком, в том числе осуществлять продажу (покупку) иностранной валюты по курсу Банка на дату совершения операции.

3.2.3. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании распоряжения Клиента, оформленного в соответствии с требованиями Банка.

3.2.4. Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях:

- наличия оснований для отказа в открытии счета, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательством Российской Федерации о банкротстве;
- не предоставления Клиентом (его представителем) документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя, а также документов, подтверждающих данные сведения;
- предоставление Клиентом (его представителем) недостоверных либо недействительных документов;
- не предоставления Клиентом документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет в случаях:

- если распоряжение Клиента оформлено с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и правилами Банка;
- если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательства Российской Федерации о банкротстве, либо предоставляет не надлежащим образом оформленные документы или недостоверную информацию;
- действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;
- если из предоставленного Клиентом распоряжения и документов, являющихся

основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой операции режиму Счета;

- если распоряжение оформлено на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, с учетом комиссий Банка;
- наличия оснований для отказа от выполнения операции по поручению Клиента, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, или законодательством Российской Федерации о банкротстве;
- предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве, в том числе, при введении в отношении Клиента в рамках дела о банкротстве процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества;
- при выявлении Банком операции с использованием перевода денежных средств посредством СБП, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. Банк информирует Клиента об отказе в исполнении распоряжения с помощью направления SMS-сообщения или звонка на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении. При отсутствии в Банке сведений о номере телефона Клиента, Банк информирует Клиента путем направления сообщения по иным предоставленным Клиентом каналам связи;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции на срок до 2 (Двух) рабочих дней, при возникновении у Банка подозрений, что операция совершается без согласия Клиента. Банк информирует Клиента о приостановлении исполнения распоряжения с помощью направления SMS-сообщения или звонка на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении. При отсутствии в Банке сведений о номере телефона Клиента, Банк информирует Клиента путем направления сообщения по иным предоставленным Клиентом каналам связи.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Выполнять требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.3.2. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Банка за обслуживание счета, согласно установленных Тарифов, пополнять Счет на недостающую сумму в течение 2 (Двух) дней со дня получения от Банка соответствующего уведомления.

3.3.3. Оплачивать услуги, оказанные Банком, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами и в порядке, установленном Общими условиями.

3.3.4. В течение 3 (Трех) рабочих дней после получения выписки со Счета уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить указанную сумму Банку.

3.3.5. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка Клиент обязан вернуть ошибочно зачисленные на его Счет денежные средства.

3.3.6. Предоставлять Банку заявку на получение наличных денежных средств

в порядке и сроки, установленные Тарифами Банка.

3.3.7. В случае, если при проведении банковских операций и иных сделок Клиент действует к выгоде другого лица, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, Клиент обязан представить в Банк сведения о Выгодоприобретателе по форме, установленной Банком.

3.3.8. Самостоятельно знакомиться с изменениями в Общие условия и Тарифы путем обращения к источникам, посредством которых Банк уведомляет Клиентов об изменении настоящих Общих условий и Тарифов.

3.3.9. Предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве.

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

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации. В случае выдачи Банком Клиенты Банковской карты, Клиент вправе совершать операции по Счету, в том числе с использованием Банковской карты.

3.4.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать необходимую информацию о выполнении поручений.

3.4.3. Предоставлять право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете другому физическому лицу на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.4.4. Прекратить действие доверенности, выданной им на распоряжение счетом, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.4.5. Предоставлять Банку право на составление расчетного документа от своего имени на основании распоряжения, оформленного по форме, установленной Банком.

3.4.6. Получать наличные деньги в кассе Банка, в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и Общими условиями.

4. Ответственность Сторон

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия Счета и соответствие проводимых по нему операций режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации.

4.2. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой

неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

4.3. Если вследствие невыполнения (либо ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Общими условиями, Банк понесет убытки (либо на него будут наложены взыскания), Клиент обязан возместить их в полном объеме.

4.4. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Клиентом настоящих Общих условий, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

4.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за просрочку в исполнении распоряжений Клиента, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такая задержка произошла по вине других банков, расчетных центров, иных кредитных организаций, а также за ошибки в распоряжениях, возникшие вследствие неясных, неточных или неполных указаний Клиента;
- за последствия исполнения распоряжения Клиента, подписанного неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе Представителем, если Клиент своевременно не уведомил Банк об отмене доверенности, выданной Представителю;
- за последствия неисполнения поручений Клиента в случае не предоставления Клиентом документов и информации, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательства Российской Федерации о банкротстве;
- за последствия неисполнения поручений Клиента в случае несоответствия проводимых Клиентом по Счету операций режиму Счета и требованиям законодательства Российской Федерации;
- за последствия неисполнения поручений Клиента, в случае замораживания (блокирования) денежных средств, приостановления операции, отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве.

5. Срок действия, порядок расторжения Договора счета и закрытия Счета

5.1. Клиент вправе закрыть по заявлению любой Счет, открытый на основании Общих условий.

5.2. По требованию Банка Договор счета может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. Действие Договора счета может быть прекращено, а Счет закрыт в следующих случаях:

- на основании письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк. Договор счета, на основании которого открыт СКС расторгается через 45 (Сорок пять) календарных дней после получения Банком заявления о расторжении Договора счета, при отсутствии обязательств Клиента перед Банком;

- по инициативе Банка в одностороннем порядке в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве;

- по инициативе Банка в одностороннем порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету с обязательным предупреждением об этом Клиента в письменной форме. Договор счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступили денежные средства;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4. В случае закрытия Счета Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

5.5. Остаток денежных средств на Счете, подлежащем закрытию, выдается Клиенту либо по его распоряжению перечисляется на другой счет.

5.6. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после закрытия Счета, подлежат возврату в банк, обслуживающий отправителя платежа.

Раздел IV. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц

1. Общие положения Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц (Условия по вкладам)

1.1. В разделе IV Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Раздел I Общих условий, настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц (Условия по вкладам) устанавливают порядок и условия размещения денежных средств физических лиц во вклады Банка и регулируют отношения между Банком и Клиентом по соответствующему Вкладу.

1.3. Общие условия, Заявление на открытие вклада, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тип вклада в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского вклада (Договором вклада).

1.4. Договор вклада заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие вклада. Акцептом Банка является открытие Клиенту Счета вклада и зачисление денежных средств Клиента на Счет вклада после получения Банком Заявления, подписанного Клиентом.

1.5. Договор вклада может быть заключен на бумажном носителе или по ДБО.

1.6. Подписанием Заявления на открытие вклада Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями по вкладам, Общими условиями, Типом вклада, выражает свое согласие со всеми условиями размещения вкладов в Банке.

1.7. Изменение параметров Типа вклада не распространяется на Вклады, размещенные ранее даты вступления изменений в силу за исключением случаев получения от Вкладчика согласия на внесение указанных изменений. Форма согласия (акцепта изменения параметров Типа вклада) определяется офертой Банка.

1.8. Заявление на открытие вклада является одновременно поручением Клиента Банку о переводе денежных средств со Счета, указанного в Заявлении на открытие вклада, на Счет вклада, в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада.

1.9. Денежные средства, внесенные Клиентом во Вклад, включая причисленные проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Размещение и возврат денежных средств

2.1. Наименование, срок, первоначальная сумма и валюта Вклада определяются Типом вклада и указываются Клиентом (именуемым также далее по тексту Условий по вкладам – Вкладчиком) в Заявлении на открытие вклада.

2.2. Если Типом вклада предусмотрена минимальная сумма первоначального взноса и (или) минимальная сумма дополнительного взноса, а Клиент вносит меньшую сумму, то внесенная Клиентом сумма не зачисляется на Счет вклада, а

зачисляется на Счет.

2.3. Если Типом вклада предусмотрена максимальная сумма вклада (максимальная сумма дополнительного взноса), а внесенная Вкладчиком сумма больше максимальной суммы дополнительного взноса или в случае зачисления суммы на Счет вклада сумма Вклада будет превышать установленную Типом вклада максимальную сумму Вклада, вся внесенная Вкладчиком сумма зачисляется на Счет, если операции осуществлялись по Счетам, открытым в Банке.

2.4. Если Типом вклада предусмотрена максимальная сумма вклада (максимальная сумма дополнительного взноса), а внесенная Вкладчиком сумма больше максимальной суммы дополнительного взноса или в случае зачисления суммы на Счет вклада сумма Вклада будет превышать установленную Типом вклада максимальную сумму Вклада, а денежные средства перечислены со счета Клиента, открытого в другом банке, вся внесенная Вкладчиком сумма зачисляется на счет 47416 «Суммы, поступающие на корреспондентский счет, до выяснения».

В случае если в течение 5 (Пяти) рабочих дней в Банк не поступает информация, уточняющая счет получателя, из банка-отправителя, денежные средства возвращаются отправителю со следующим назначением платежа: «Возврат денежных средств – платеж не соответствует условиям Договора».

2.5. Конвертация средств, поступивших для пополнения Вклада в валюте, отличной от валюты Вклада, осуществляется по курсу Банка на дату совершения операции (если иной курс не установлен законодательством Российской Федерации или актом государственного органа, или государственного должностного лица).

2.6. Если Вкладчик не предъявил требование о возврате Вклада в день окончания срока Вклада сумма Вклада и начисленные проценты перечисляются Банком на Счет, если иное не предусмотрено Договором вклада.

2.7. Возврат Вклада вместе с начисленными процентами производится Банком в последний день срока Вклада. Если день окончания вклада выпадает на выходной или праздничный день, срок вклада продлевается до первого рабочего дня. В случае, если дата начисления процентов в течение срока Договора вклада попадает на выходной день, то проценты выплачиваются за фактический срок пользования Вкладом.

2.8. Досрочное истребование Вклада производится по заявлению Вкладчика. Заявление на досрочное истребование Вклада является одновременно поручением Клиента Банку о переводе денежных средств со Счета вклада на Счет.

Если Заявление на досрочное истребование Вклада поступает в Банк в выходной или праздничный день, либо после окончания операционного дня датой досрочного истребования Вклада является первый рабочий день после дня поступления Заявления на досрочное истребование Вклада.

Заявление на досрочное истребование Вклада, в том числе дистанционно направленное, Банк рассматривает с учетом требований части 3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

2.9. Расходные операции по Вкладу (частичное снятие), если осуществление расходных операций (частичное снятие) предусмотрено Типом вклада, осуществляются до

суммы неснижаемого остатка по вкладу, установленного Типом вклада. Вкладчик уведомляет Банк о планируемом расходовании средств не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до совершения данной операции.

2.10. В случае снятия Вкладчиком средств со Счета вклада в размере, влекущем уменьшение суммы остатка на Счете вклада ниже установленного неснижаемого остатка по Вкладу, Вклад считается досрочно истребованным в полном объеме, Счет вклада закрывается, оставшаяся сумма Вклада перечисляется на Счет. При этом проценты начисляются за период фактического нахождения средств во Вкладе по ставке, предусмотренной Типом вклада для случаев досрочного расторжения Договора вклада, действующим в Банке на дату истребования Вклада, начисленные проценты выплачиваются в порядке, определенном для случаев досрочного истребования Вклада.

2.11. В случае отсутствия у Клиента Счета, Банк вправе открыть Клиенту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации без его присутствия счет для учета денежных средств Вкладчика в валюте вклада и зачислить на него подлежащую возврату Клиенту сумму Вклада, сумму дополнительного взноса, сумму начисленных процентов в случаях, предусмотренных Общими условиями, а Клиент настоящим дает согласие на открытие указанного счета и совершение соответствующей операции.

2.12. В случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Вкладе, в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, Банк в день окончания срока Вклада перечисляет Вкладчику сумму Вклада за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Вклада не производится. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста, за исключением случаев обращения взыскания на данные денежные средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.13. В случае поступления в Банк исполнительного документа об обращении взыскания на денежные средства Клиента, Банк в первоочередном порядке обращает взыскание на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете или иных банковских счетах Клиента, открытых в Банке. При недостаточности денежных средств на счетах Клиента для исполнения исполнительного документа, Банк обращает взыскание на денежные средства, находящиеся на Счете вклада. Если в результате обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете вклада, сумма Вклада становится ниже предусмотренного Типом вклада неснижаемого остатка, или если операции по Вкладу Типом вклада не предусмотрены, Договор вклада расторгается, денежные средства со Счета вклада зачисляются на Счет, проценты на Вклад начисляются в соответствии с п. 3.6 Условий по вкладам.

2.14. В случае отсутствия права у Клиента получить, и (или) возможности у Банка выдать со Счета наличные денежные средства в иностранной валюте, Банк выдает денежные средства в рублях по курсу в соответствии с нормативным актом Банка России, в случае отсутствия соответствующего нормативного акта – по курсу Банка на дату совершения операции.

3. Начисление и выплата процентов по Вкладу

3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем внесения Вкладчиком денежных средств, до дня фактического закрытия Вклада либо до списания Вклада по иным основаниям включительно.

3.2. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Начисление процентов по Вкладу осуществляется в целых числах путем округления. Сумма начисленных процентов до 50 копеек/ центов / 5 цзяо отбрасывается, а 50 копеек/ центов/ 5 цзяо и более округляются до полного рубля/ доллара США/ евро/ юаня.

3.4. Если Типом вклада предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму Вклада. К процентам, причисленным к Вкладу, с момента их зачисления на Счет вклада применяются условия Вклада.

3.5. При досрочном истребовании Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Типом вклада с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, по дату досрочного истребования Вклада. Начисленные проценты выплачиваются на Счет. Если иное не предусмотрено Типом вклада, при досрочном истребовании Вклада проценты выплачиваются Вкладчику в размере, соответствующем условиям и Типу вклада.

3.6. При досрочном истребовании Клиентом Вклада, если Клиенту была произведена выплата процентов по Вкладу, разница между выплаченной суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным истребованием Вклада, удерживается из суммы Вклада.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные Договором вклада.

4.1.2. Возвратить Вклад по первому требованию Клиента вместе с процентами, начисленными в соответствии с Договором вклада и с учетом п. 2.8 Условий по вкладам.

4.1.3. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Выдавать выписки по Счету вклада по требованию Вкладчика. Выписки по Счету вклада считаются подтвержденными, если Вкладчик не предоставит свои замечания в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Списывать без дополнительного распоряжения Вкладчика со Счета вклада суммы, ошибочно зачисленные на Счет вклада, а также иные суммы в случаях,

установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Изменять в одностороннем порядке настоящие Общие условия, Условия по вкладам, параметры Типа вклада с соблюдением положений п. 1.12 Общих условий, п. 1.7 Условий по вкладам.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Не совершать по Счету вклада операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и ведением частной практики.

4.3.2. Уведомлять Банк об ошибочно списанных или зачисленных на Счет вклада суммах незамедлительно после обнаружения такого ошибочного зачисления (но не позднее 3 (Трех) рабочих дней после получения выписки по Счету вклада), а также незамедлительно вернуть указанную сумму Банку. В случае недостаточности на Счете вклада денежных средств, необходимых для списания ошибочно зачисленной суммы, пополнить Счет вклада в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной сумме.

4.3.3. Возместить Банку сумму излишне выплаченных процентов по Вкладу в случае недостаточности денежных средств на Счете вклада при досрочном истребовании Клиентом Вклада.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. В любой момент потребовать возврат Вклада и причитающиеся проценты.

4.4.2. Распоряжаться Вкладом лично и через представителя.

4.4.3. Завещать Вклад.

4.4.4. Вносить дополнительные взносы во Вклад в случае, если это предусмотрено Типом вклада.

4.4.5. Совершать по Счету вклада расходные операции (частичное снятие) в случае, если это предусмотрено Типом вклада, с учетом установленного размера неснижаемого остатка по Вкладу, если он предусмотрен Типом вклада.

4.4.6. Получать проценты по Вкладу в порядке, установленном Типом вклада.

4.4.7. Получать выписки и справки по Счету вклада.

Раздел V. Условия выпуска и использования банковских карт

1. Общие положения Условий выпуска и использования Банковских карт

1.1. В разделе V Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные п. 1.1 Раздела I Общих условий, а также определения:

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор карты, на имя которого в Банке открыт СКС и выпущена Банковская карта;

Держатель – Клиент и (или) физическое лицо, на имя которого на основании заявления Клиента выпущена Банковская карта к СКС этого Клиента, которое:

- не является владельцем СКС;
- имеет право распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС, только с использованием выпущенной на его имя Банковской карты и (или) ее реквизитов в пределах Платежного лимита или лимита, установленного Клиентом для операций с использованием карты;
- не имеет права доступа к информации об остатке денежных средств на СКС за исключением информации о размере и состоянии установленного ему Банком по заявлению Клиента лимита;

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием Банковской карты.

1.2. Раздел I Общих условий, настоящие Условия выпуска и использования банковских карт (Условия карт) устанавливают порядок выпуска и использования Банковских карт и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (Держателем) и Банком.

1.3. Общие условия, Заявление на карту, Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором карты.

1.4. Договор карты заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на карту, полученном Банком от Клиента и подписанном Клиентом. Акцептом Банка является предоставление Банковской карты и ПИН-конверта Клиенту.

1.5. Подписанием Заявления на карту Клиент подтверждает факт ознакомления с размещенными на сайте Банка Условиями карт, Общими условиями, Тарифами, Ограничениями способов и мест использования карты, а также случаями повышенного риска ее использования, а также с Памяткой для держателей банковских карт, являющейся неотъемлемой частью настоящих Условий карт, и выражает свое согласие со всеми условиями выпуска и использования Банковской карты.

1.6. Выпускаемая Банком карта является персонифицированной, на ее лицевой стороне нанесены фамилия и имя Держателя.

2. Порядок предоставления Банковской карты

2.1. После проверки сведений, указанных Клиентом в Заявлении на карту, и представленных документов Банк принимает решение о заключении либо об отказе в заключении Договора карты.

2.2. В случае положительного решения о выпуске (перевыпуске) Банковской

карты Банк незамедлительно уведомляет Держателя об этом решении по телефону и (или) e-mail, указанным в Заявлении, выпускает Банковскую карту в течение 12 (Двенадцати) рабочих дней и после ее готовности информирует об этом Держателя.

2.3. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения Договора карты по основаниям, определенном п. 4.3.2 настоящих Условий карт, Банк информирует об этом Клиента по телефону и (или) e-mail, указанным в Заявлении, с указанием оснований (причин) принятия решения об отказе, а также о дальнейших действиях Клиента в срок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.1. Если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в Базе данных Банка России, Банк отказывается в заключении Договора карты и незамедлительно уведомляет Клиента об этом с указанием причины такого отказа по телефону и (или) e-mail, указанным в Заявлении.

2.4. К СКС может быть выпущено несколько Банковских карт на имя самого Клиента и (или) на имя физического лица (физических лиц), указанного в заявлении.

Для выпуска каждой Банковской карты Клиент должен предоставить в Банк заявление по установленной Банком форме.

2.5. Банковская карта выдается Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность Держателя.

Банковская карта, выпущенная на имя Держателя, может быть получена третьим лицом при предъявлении соответствующим образом оформленной доверенности на получение карты.

При получении Держатель должен подписать Банковскую карту на ее оборотной стороне.

Банковской картой вправе пользоваться только Держатель. Передача Банковской карты третьим лицам запрещена.

2.6. В целях идентификации Держателю при выдаче Банковской карты предоставляется ПИН.

2.7. На лицевой стороне Банковской карты указана дата (год и месяц), по окончании которой истекает срок действия карты.

Банковская карта действительна по последний день месяца, указанного на ее лицевой стороне, включительно.

В последний месяц срока действия Банковской карты Банк осуществляет ее перевыпуск (далее – автоматический перевыпуск) и уведомляет Клиента о ее готовности по телефону и (или) e-mail, указанным в Заявлении.

2.8. Банковская карта является собственностью Банка.

2.9. Клиент может воспользоваться дополнительными услугами, предоставляемыми с использованием Банковской карты, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3. Осуществление операций с использованием Банковской карты

3.1. Для осуществления операций с использованием Банковской карты Банк открывает Клиенту СКС. Для открытия СКС Клиент должен предоставить в Банк документы, необходимые

для открытия счетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и размещенным на сайте Банка перечнем документов.

3.2. Зачисление денежных средств на СКС производится в валюте СКС. Зачисление денежных средств на СКС может производиться любым путем, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

3.3. Списание денежных средств с СКС осуществляется на основании полученной Банком Расчетной информации, письменных распоряжений Держателя, в случаях, установленных настоящими Общими условиями и Договором счета и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Клиент обеспечивает расходование средств по Банковской карте в пределах Платежного лимита, если иное не согласовано между Клиентом и Банком.

3.5. При совершении Держателем операции с использованием Банковской карты в валюте, отличной от валюты СКС, сумма операции по СКС пересчитывается по курсу Национальной системы платежных карт на день совершения операции.

3.6. По требованию Клиента Банк предоставляет выписку по СКС не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк. Выписка содержит информацию обо всех операциях, совершенных с использованием Банковской карты, и остатке средств на СКС или задолженности по СКС, считается подтвержденной, если Клиент не представит свои замечания в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня совершения операции.

3.7. В случае отсутствия права у Клиента получить, и (или) возможности у Банка выдать с СКС наличные денежные средства в иностранной валюте (в случае когда СКС в иностранной валюте), Банк выдает денежные средства в рублях по курсу в соответствии с нормативным актом, в случае отсутствия соответствующего нормативного акта – по курсу Банка на дату совершения операции.

3.8. По операциям, предусматривающим осуществление организацией, реализующей товары (услуги), возврата денежных средств при отказе покупателем от товаров (услуг), ранее оплаченных с использованием Банковской карты, Банк осуществляет зачисление денежных средств на СКС, к которому привязана эта Банковская карта, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк реестра транзакционных сообщений от процессингового центра, содержащего информацию об операции возврата.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на СКС, как лично, так и через Представителя. Получать выписки по СКС в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

4.1.2. Обратиться в Банк с заявлением о перевыпуске Банковской карты, предоставив в офис Банка (филиала) заявление по установленной форме либо направив по ДБО заявление в произвольной форме в следующих случаях:

- по окончании срока ее действия, если Банковская карта не была автоматически перевыпущена Банком в соответствии с п. 2.9 настоящих Условий карт;

- в связи с утратой Банковской карты и (или) ПИНа или ПИН стал известен третьему лицу, а также механическим повреждением карты или по иным причинам.

4.1.3. По своей инициативе приостановить (заблокировать) или прекратить использование Банковской карты (закрыть карту), выпущенной на свое имя или на имя Держателя, отказаться от автоматического перевыпуска Банковской карты.

4.1.4. В случае отказа в совершении операции в соответствии с п. 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Сообщить Банку достоверные сведения и предоставить все необходимые документы, в том числе по запросу Банка в рамках соблюдения законодательства Российской Федерации.

4.2.2. Письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, указанным в Заявлении на Карту, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты изменений.

4.2.3. В случае срочного выпуска (перевыпуска) Банковской карты не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о положительном решении о выпуске Банковской карты обеспечить наличие на СКС денежных средств, достаточных для уплаты комиссии за срочный выпуск (перевыпуск) карты в соответствии с Тарифами.

4.2.4. Получить Банковскую карту либо обеспечить получение Банковской карты Держателем и (или) Представителем не позднее 3 (Трех) месяцев с даты информирования о готовности Банковской карты.

4.2.5. Контролировать правильность отражения операций по СКС и размер остатка денежных средств на СКС. Обеспечивать наличие денежных средств на СКС, достаточных для исполнения обязательств перед Банком.

4.2.6. Уведомить Банк в случае утраты Банковской карты и (или) ее использования без добровольного согласия способами, определенными п. 5.2 настоящих Условий карт, незамедлительно после обнаружения факта утраты Банковской карты и (или) ее использования без добровольного согласия, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

4.2.7. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие операции по зачислению на Банковскую карту денежных средств в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

4.2.8. Не использовать Банковскую карту для оплаты услуг, запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации, не совершать операции с использованием Банковской карты, связанных с ведением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности, приобретением прав на недвижимость и нарушением валютного законодательства Российской Федерации.

4.2.9. Соблюдать настоящие Условия карт и обеспечить их соблюдение Держателем.

4.2.10. Сохранять документы по операциям с использованием Банковской карты

не менее 3 (Трех) лет с даты их совершения, предоставлять указанные документы по запросу Банка. Не передавать Банковскую карту (ее реквизиты, ПИН, CVV/CVC) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.11. Не допускать копирование Банковской карты.

4.2.12. Сохранять в секрете ПИН, принимать все меры по предотвращению утраты Банковской карты и ПИНа и их несанкционированного использования.

4.2.13. Возвратить Банковскую карту и обеспечить возврат Банковской карты, выпущенной на имя Держателя, в Банк не позднее 10 (Десяти) рабочих дней:

- по истечении срока ее действия;
- с даты получения от Банка соответствующего уведомления (запроса) в случае досрочного прекращения действия Банковской карты.

4.2.14. В случае изъятия Банковской карты в организациях торговли (услуг), банкоматах или ПВН, незамедлительно заблокировать карту любым из способов, определенных п. 5.2 настоящих Условий карт, и уведомить об этом Банк по телефону: +7 (495) 276-00-22 (доб. 7, 64-03, 62-58, 62-11, 62-41, 60-50, 60-51) в рабочее время Банка для перевыпуска карты.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в Заявлении на карту, а также представленных документов.

4.3.2. Отказать Клиенту в заключении Договора карты, выпуске или перевыпуске Банковской карты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе по основаниям Федерального закона № 115-ФЗ (также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), и (или) Федерального закона № 161-ФЗ, учитывая риски совершения подозрительных операций и (или) мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента.

4.3.3. Не производить автоматический перевыпуск Банковской карты в случае отсутствия операций по СКС в течение 3 (Трех) месяцев, предшествующих последнему месяцу срока действия Банковской карты.

4.3.4. Производить списание с СКС, а также при недостаточности средств на СКС с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов Клиента по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения Клиента:

- комиссий в соответствии с Тарифами;
- сумм операций, совершенных с использованием Банковской карты за счет Неразрешенного (технического) овердрафта;
- денежных средств в счет погашения задолженности по обязательствам Клиента перед Банком по кредитным договорам, договорам об открытии кредитной линии и другим обязательствам перед Банком.

4.3.5. Как агент валютного контроля, требовать от Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления Банком валютного контроля в отношении операций по СКС, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и

нормативными актами Банка России.

4.3.6. Приостановить (заблокировать) или прекратить использование Держателем Банковской карты (закрыть Банковскую карту) при нарушении порядка использования Банковской карты в соответствии с настоящими Общими условиями, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ и Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.3.7. Устанавливать и изменять лимит по операциям выдачи наличных денежных средств по Банковской карте.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. Отказать Клиенту в заключении Договора карты в порядке п. 2.3.1 настоящих Условий карт.

4.4.2. До заключения с Клиентом Договора карты информировать Клиента об условиях использования, ограничениях способов и мест использования, а также случаях повышенного риска использования Банковской карты.

4.4.3. Предоставить Держателю оформленную на его имя Банковскую карту в порядке и сроки, установленные п. 2.2 настоящих Условий карт.

4.4.4. Обеспечить проведение операций с использованием Банковской карты.

4.4.5. Информировать Держателя о совершении каждой операции с использованием Банковской карты путем направления Держателю соответствующего уведомления на телефон и (или) e-mail, указанный в Заявлении, обеспечить возможность направления Банку Держателем уведомления об утере Банковской карты и (или) о ее использовании без добровольного согласия, фиксировать направленные Держателю и полученные от Держателя уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (Трех) лет.

4.4.6. Предоставлять Клиенту по его запросу документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Банковской карты, предоставлять Держателю по его запросу информацию о размере и состоянии установленного Клиентом лимита для операций с использованием Держателем Банковской карты.

4.4.7. Приостановить (заблокировать) или прекратить использование (осуществить закрытие) Банковской карты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также по основаниям, определенным п. 4.1.3 и 4.2.6 настоящих Условий карт.

4.4.8. Перевыпустить Банковскую карту по основаниям, определенным в п. 4.1.2, при отсутствии оснований для отказа в ее перевыпуске в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором карты.

4.4.9. Ограничить выдачу наличных денежных средств с СКС Клиента с использованием банкоматов на 48 часов на сумму не более 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей в сутки при наличии признаков² выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия

² В соответствии с приказом Банка России № ОД-1765 признаками являются: 1. Несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема направленного запроса на выдачу наличных денежных средств запросам на выдачу наличных денежных средств, обычно совершаемым клиентом кредитной организации, в частности: времени (дня) осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств; места нахождения банкомата, с использованием которого

Клиента с незамедлительным уведомлением Клиента о причинах такого ограничения путем SMS-сообщения.

4.4.10. Сохранять тайну СКС, операций с использованием Банковской карты и сведений о Держателе. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5. Порядок приостановления (блокирования) или прекращения использования (закрытия) Банковской карты

5.1. Приостановление или прекращение использования Банковской карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

5.2. Приостановление (блокирование) Банковской карты, в том числе в случае ее утраты, использовании карты без добровольного согласия, несанкционированной операции с использованием карты, может быть осуществлено самостоятельно Держателем следующими способами:

5.2.1. Путем автоматизированного блокирования карты Клиентом через ДБО.

осуществляется запрос на выдачу наличных денежных средств; суммы запроса на выдачу наличных денежных средств; периодичности (частоты) запросов на выдачу наличных денежных средств в течение календарного дня. 2. Наличие превышения установленного правилами платежной системы времени направления ответа на запрос (APDU (application protocol data unit) - команда) в рамках взаимодействия банкомата и платежной карты или токенизированной (цифровой) платежной карты. 3. Несоответствие способа направления запроса на выдачу наличных денежных средств способам направления запроса на выдачу наличных денежных средств, обычно используемым клиентом кредитной организации. 4. Направление запроса на выдачу наличных денежных средств в течение 24 часов с момента: предоставления кредитных (заемных) денежных средств или кредитной карты, увеличения лимита на выдачу наличных денежных средств или лимита кредитования (по кредитным картам); поступления денежных средств на сумму более 200 тыс. рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России с банковского счета (вклада) указанного физического лица, открытого другой кредитной организацией; досрочного расторжения договора банковского вклада на сумму более 200 тыс. рублей по требованию вкладчика. 5. Наличие информации об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа, направленной в авторизационных сообщениях оператором услуг платежной инфраструктуры, если это предусмотрено правилами платежной системы. 6. Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, о том, что в период не менее шести часов до момента направления запроса на выдачу наличных денежных средств ими выявлены: телефонные переговоры с применением абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, используемого в ходе взаимодействия с кредитной организацией, не соответствующие характеру (периодичности (частоте), продолжительности) обычно совершаемых клиентом телефонных переговоров до или во время осуществления запроса на выдачу наличных денежных средств; факт (факты) нетипичного получения сообщений, в том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте, в частности коротких текстовых сообщений (увеличения количества получаемых сообщений, в том числе от федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" и (или) кредитных организаций, с новых абонентских номеров или от новых адресатов). 7. Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, а также выявленной кредитной организацией в рамках реализуемой системы управления рисками: о вредоносном программном обеспечении (вредоносных программах) на устройствах абонента - физического лица, с применением которых осуществляется направление запроса на выдачу наличных денежных средств; о нетипичных для клиента параметрах, событиях в сессии дистанционного банковского обслуживания (использование нетипичного провайдера связи, операционной системы, приложения пользователя, инструментов, обеспечивающих сокрытие сессионных данных); о смене абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в личном кабинете дистанционного банковского обслуживания или личном кабинете физического лица в федеральной государственной информационной системе "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" о выявлении факта изменения идентификационного модуля устройства клиента и (или) параметров устройства, с применением которого осуществляется направление запроса на выдачу наличных денежных средств. 8. Наличие информации о пяти и более отказах в выдаче наличных денежных средств (в том числе в связи с превышением лимита кредитования либо ошибками при вводе пин-кода) в течение календарного дня. 9. Совпадение сведений, относящихся к клиенту кредитной организации и (или) его электронному средству платежа, со сведениями, размещенными в государственной информационной системе противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с частью 1 статьи 1 Федерального закона от 1 апреля 2025 года № 41-ФЗ "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

В случае самостоятельной блокировки Банковской карты уведомление о ее блокировании направляется Клиенту по телефону, указанному в Заявлении, автоматически после обработки Системой ДБО распоряжения Клиента заблокировать карту.

5.2.2. Позвонив по размещенным на сайте Банка телефонам:

- в рабочее время Банка:

+7 (495) 276-00-22 (доб. 7, 64-03, 62-58, 62-11, 62-41, 60-50, 60-51);

- круглосуточно в Службу клиентской поддержки контакт-центр ПЦ КартСтандарт:

+7 383 363-11-58, +7 (495) 924-75-00.

При этом Банк фиксирует телефонный разговор и хранит информацию не менее 3 (Трех) лет.

В случае запроса (уведомления) приостановить (прекратить) использование Банковской карты по телефону в Банк или Службу клиентской поддержки контакт-центр ПЦ КартСтандарт Держатель направляет (дублирует) запрос (уведомление) одним из способов и в порядке, предусмотренном п. 1.21.1-1.21.3, п.1.22 Общих условий.

5.3. Банк незамедлительно приостанавливает (блокирует) использование Держателем Банковской карты в следующих случаях:

5.3.1. По факту поступившего от Держателя уведомления об утрате Банковской карты, ее использовании без добровольного согласия Держателя, несанкционированной операции с использованием карты.

5.3.2. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в части 11.7 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в случае получения от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, и при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

Банк приостанавливает использование Банковской карты (блокирует карту) на период нахождения указанных сведений в Базе данных Банка России.

Если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях и в случае, если использование Банковской карты не было приостановлено в соответствии с частью 11.6 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ Банк может осуществлять переводы денежных средств с использованием Банковской карты по распоряжению клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц.

5.4. Использование Держателем Банковской карты может быть приостановлено или прекращено Банком:

- на основании полученного от Держателя заявления (по установленной форме в офисе Банка (филиала) либо по ДБО в произвольной форме) в соответствии с п. 4.1.3 настоящих Условий карт;

- в случаях, определенных п. 4.3.6 настоящих Условий карт.

5.5. При приостановлении или прекращении использования Держателем Банковской карты в случаях, предусмотренных настоящими Условиями карт, в день такого приостановления (прекращения) либо незамедлительно в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, Банк информирует Держателя о приостановлении

или прекращении использования Банковской карты с указанием причины такого приостановления или прекращения по телефону (с использованием СМС, последующей фиксацией и хранением не менее 3 (Трех) лет разговора) и (или) e-mail, указанным в Заявлении, и (или) по ДБО.

5.6. В соответствии с частью 11.8 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ после приостановления использования Банковской карты в случаях, предусмотренных п. 5.3.2 настоящих Условий карт, Банк незамедлительно информирует Держателя о таком приостановлении, а также о его праве подать заявление в Банк России через Банк об исключении сведений, относящихся к нему 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 Банка России.

5.7. После получения информации об исключении сведений, относящихся к Держателю и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных Банка России Банк незамедлительно возобновляет использование Держателем Банковской карты, о чем незамедлительно уведомляет Держателя.

Возобновление использования Банковской карты в остальных случаях производится на основании заявления Держателя, предоставленного Банку через ДБО или на бумажном носителе способом, предусмотренном п. 1.21.1- 1.21.2 Общих условий, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Банковской карты в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором карты.

6. Ответственность Сторон

6.1. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех Банковских карт, выпущенных к его СКС, в соответствии с настоящими Условиями карт.

6.2. Клиент несет ответственность за все операции с использованием Банковской карты, в том числе в случае ее утраты, совершенные третьими лицами, до момента получения Банком уведомления об утрате Банковской карты, а также за все операции, совершенные без авторизации или отложенные платежи (например, за общественный транспорт) в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней от даты получения Банком уведомления, направленного в соответствии с настоящими Условиями карт.

6.3. Банк не несет ответственности в случае отказа организации торговли (услуг), банкомата или ПВН принять Банковскую карту для проведения операций с ее использованием.

6.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Банковской карте (ее реквизитах, данных магнитной полосы, ПИНе) станет известной третьим лицам в результате недобросовестного выполнения Держателем обязанностей, связанных с хранением и использованием Банковской карты.

7. Порядок рассмотрения обращений (в том числе заявлений, претензий) Клиента, связанных с использованием Клиентом Банковских карт

7.1. Банк рассматривает заявление Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Банковской карты, и направляет ответ о

результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения такого заявления Клиента, а также в срок не более 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления в случае использования Банковской карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.2. Банк направляет ответ о результатах рассмотрения заявления Клиенту способом, указанным в заявлении Клиента.

Если способ получения ответа заявителем не указан, Банк направляет Клиенту ответ способом, которым заявление поступило в Банк, либо по:

- ДБО;
- указанному в заявлении адресу электронной почты или почтовому адресу, информацией о котором располагает Банк;
- способом, предусмотренным условиями Договора карты.

7.3. В случае наличия возражений относительно использования Банковской карты, принятого Банком ограничения (отрицательного решения) по ранее направленному Держателем обращению Держатель для оспаривания примененных Банком ограничений или отказа в совершении операции с использованием Банковской карты имеет право:

- предъявить в Банк претензию в порядке, предусмотренном п. 1.21-1.23 Общих условий, до 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была совершена операция по Банковской карте;
- обратиться в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, в случае, предусмотренном пунктом 13.5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
- обратиться в суд в порядке, определенном п. 1.19 раздела I настоящих Общих условий.

7.4. При рассмотрении претензии Клиента в соответствии с настоящими Условиями карт Банк вправе запросить дополнительную подтверждающую информацию и документы.

8. Расторжение Договора карты

8.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от Договора карты. В этом случае Клиент подает в Банк в порядке, предусмотренном п. 1.21-1.23 Общих условий, и не менее чем за 45 (Сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора карты следующие заявления:

- заявление о закрытии СКС;
- заявление о прекращении действия Банковской карты (Банковских карт), если на момент подачи заявления о закрытии СКС у Клиента имеются к этому СКС действующие карты, и сами карты.

При этом согласно представленным заявлениям Банковская карта (Банковские карты) будет закрыта в день подачи заявления, СКС по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней.

8.2. По требованию Банка Договор карты может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.3. В случае расторжения Договора карты Клиент обязан исполнить все обязательства перед Банком, связанные с использованием Банковских карт.

Памятка для держателей карт

Уважаемый Держатель Банковской карты ПАО «РосДорБанк»!

Настоятельно советуем Вам внимательно прочитать настоящие рекомендации и следовать им, чтобы избежать проблем, которые могут возникнуть при неправильном обращении и использовании Банковской карты.

1. Банковская карта

1.1. Банковская карта, выпущенная ПАО «РосДорБанк» (далее — Банк) на Ваше имя, предназначена для оплаты товаров/услуг в торгово-сервисных предприятиях (далее — ТСП), а также для получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (далее — ПВН) и банкоматах, как в России, так и за рубежом. Точки обслуживания банковских карт принято обозначать логотипами соответствующих Платежных систем.

1.2. Вместе с Банковской картой Банк предоставляет Вам запечатанный конверт с Персональным Идентификационным Номером (ПИНом). В целях безопасности использования карты:

- Никогда не сообщайте ПИН посторонним лицам, в том числе родственникам, знакомым, работникам кредитной организации, кассирам и лицам, помогающим Вам в использовании Банковской карты.
- ПИН необходимо запомнить или в случае, если это является затруднительным, хранить его отдельно от Банковской карты в неявном виде и недоступном для посторонних лиц месте.
- В случае утраты ПИН не восстанавливается, Вам следует обратиться в Банк для перевыпуска Банковской карты с новым ПИНом в соответствии с Тарифами Банка.

1.3. Банк осуществляет автоматический перевыпуск Банковской карты (без заявления Клиента) в течение последнего месяца срока ее действия. Отказаться от автоматического перевыпуска Банковской карты можно, предоставив в Банк заявление на закрытие Банковской карты.

2. Операции с использованием Банковской карты

2.1. Банковская карта является инструментом доступа к Вашему счету, открытому Банком для операций с ее использованием. В соответствии с Договором, заключенным с Банком, Вы имеете право расходовать денежные средства в пределах Платежного лимита.

2.2. По Вашему требованию Банк предоставит Вам выписку, отражающую операции по Счету, открытому для расчетов с использованием Банковской карты. Вы должны контролировать правильность отражения совершенных Вами операций и своевременно пополнять свой Счет.

Информацию об остатке по счету и выписку Вы можете также получить в ДБО. Каждому клиенту предоставляется возможность подключиться к системе быстрых платежей и получить доступ к ДБО. По операциям в ДБО информирование производится с помощью Пуш-уведомлений. По всем операциям с использованием банковской карты или ее реквизитов клиент получает уведомления в виде СМС. Подключение к СМС-сервису является обязательным.

3. Получение наличных денежных средств с использованием Банковской карты

3.1. При получении наличных денежных средств в ПВН Банка или других банков кассир проверяет Вашу Банковскую карту, получает авторизацию, оформляет чек, сверяет Вашу подпись на чеке и на Банковской карте и только после этого выдает Вам наличные деньги. В России, так же как и в большинстве зарубежных стран, предъявление документа, удостоверяющего личность, при получении наличных денежных средств является обязательным условием. Просим Вас обратить внимание на то, что при выдаче наличных денежных средств в ПВН других банков с Вашего счета может быть списана дополнительная комиссия согласно тарифам этого банка.

3.2. При получении наличных денежных средств в Банкомате Вам потребуется набрать на клавиатуре Банкомата ПИН, соответствующий данной Банковской карте. Кроме того, ПИН может потребоваться и при совершении операции получения наличных денежных средств с использованием Электронных терминалов (POS-терминалов).

3.3. При совершении операции в Банкомате:

- правильно вставьте банковскую карту в картоприемник — магнитная полоса должна быть внизу справа, карта должна вводиться в картоприемник без усилий;
- если Ваша карта может работать бесконтактно (оснащена модулем PayPass), найдите значок бесконтактной связи (Wi-Fi-подобный значок) на Банкомате, приложите к нему карту;

- правильно наберите ПИН, соответствующий данной Банковской карте;
- далее точно следуйте инструкциям, появляющимся на мониторе Банкомата.

3.4. После завершения операции незамедлительно заберите Банковскую карту из картоприемника (если операция совершалась контактным способом), иначе, примерно через 20-30 секунд, карта будет изъята Банкоматом из соображений безопасности (время может варьироваться в зависимости от модели и настроек Банкомата).

3.5. Очень важно правильно набрать ПИН. Для этого, как правило, дается только две попытки, на третьей попытке неверного набора ПИНа Банковская карта блокируется для совершения операций с использованием ПИНа и может быть изъята. В этом случае Вам необходимо обратиться в Банк для обнуления счетчика неправильно введенных ПИНов, или перевыпуска карты если ПИН утрачен безвозвратно.

3.6. После выдачи Банкоматом денежных средств заберите их, иначе по истечении 20-30 секунд они могут быть изъяты Банкоматом, как забытые (время может варьироваться в зависимости от модели и настроек оборудования). Пересчитайте полученные денежные средства. После выдачи денег Банкомат распечатает квитанцию (если Вы ее запрашивали в предыдущей опции). В случае если устройство дало сбой и Вы не получили запрошенную сумму, либо не забрали денежные средства из Банкомата, Вам необходимо связаться с Банком, выпустившим Вашу карту, для определения Ваших дальнейших действий.

3.7. Необходимо помнить, что Банкоматы имеют ограничения по операциям единовременного снятия наличных денежных средств. Это может быть связано с техническими особенностями устройства (ограничения по количеству купюр) или установками банка, обслуживающего устройство (ограничения по сумме).

Причиной отказа в выдаче наличных денежных средств через Банкомат может быть превышение запрошенной Вами суммы над Платежным лимитом карты, либо отказ может быть вызван ограничениями по выдаче наличных денежных средств, установленными Банком или Платежными системами. В случае отказа повторите операцию, запросив меньшую сумму. При повторном отказе в выдаче наличных денежных средств, для выяснения причин Вам следует обратиться в Банк.

4. Оплата товаров, работ, услуг с использованием Банковской карты

4.1. При оплате покупки/услуги в ТСП операция производится с использованием специального оборудования: Электронного терминала (POS-терминала), QR кода.

4.2. При совершении покупки с помощью POS-терминала распечатывается чек.

4.3. Чек обязательно содержит реквизиты Банковской карты, реквизиты ТСП, дату, сумму операции и другие реквизиты платежа. Сохраняйте чеки/слипы, подтверждающие совершение операций с банковской картой, т.к. они могут потребоваться для решения спорных ситуаций.

4.4. При совершении операции покупки с использованием Банковской карты сотрудник ТСП имеет право попросить Вас предъявить документ, удостоверяющий личность для проверки правомерного использования карты.

4.5. При совершении покупки на сумму более 1000 (одной тысячи) рублей POS-терминал может попросить Вас ввести ПИН (зависит от настроек терминала).

4.6. Убедитесь в правильности указанной в чеке суммы и других параметров платежа (покупки).

4.7. При возврате покупки, Вам должен быть оформлен чек возврата на полную сумму покупки. В случае если первоначально в общую стоимость покупки была включена стоимость нескольких товаров, а Вы возвращаете часть из них, должен быть оформлен чек частичного возврата. Сумма за возвращенный товар будет возвращена на Ваш Счет. Срок возврата обычно варьируется от 1 до 10 дней, на практике денежные средства обычно поступают на карту в течение 2-5 дней.

5. Меры безопасности

5.1. Банковская карта не подлежит передаче третьему лицу. Информация о номере и сроке действия Банковской карты может быть доступна только лицам, ответственным за оформление операции оплаты товара/услуги или получения наличных денежных средств.

5.2. Вы должны предпринимать все возможные меры для предотвращения утери/кражи Банковской карты и ПИНа, а также несанкционированного использования Банковской карты.

5.3. При хранении Банковской карты старайтесь не подвергать ее воздействию высоких температур и электромагнитных полей, предохранять ее от механических повреждений и химических веществ, способных негативно воздействовать на материал, из которого изготовлена банковская карта.

5.4. Не используйте банковскую карту в торговых точках и на сайтах, которые не вызывают доверие.

5.5. При оплате банковской картой на интернет платформах соблюдайте правила безопасности:

- Отдельная карта: Заведите отдельную карту для онлайн-покупок, переводите на неё деньги непосредственно перед оплатой.
- Проверка сайта: Убедитесь, что адрес начинается с <https://>, а в строке есть значок замка. Внимательно проверяйте URL, чтобы не попасть на фишинговый сайт (копии известных магазинов).
- Секретные данные: Никогда и никому (даже сотрудникам банка) не сообщайте CVV/CVC-код (3 цифры на обороте), ПИН или коды из SMS/Push-уведомлений.
- Подтверждение платежа: Всегда проверяйте сумму и назначение платежа в SMS-сообщении от банка.
- Устройство и сеть: Используйте только личный компьютер или смартфон с установленным антивирусом. Не оплачивайте покупки через публичный Wi-Fi.
- Двухфакторная аутентификация (3-D Secure): Обязательно используйте подтверждение операций через SMS или Push.

5.6. В случае утраты банковской карты (утери/кражи) вы должны незамедлительно заблокировать ее через ДБО (мобильное приложение), если данная процедура вам недоступна, то свяжитесь с Банком по следующим телефонам:

8 (495) 276 00 22 (доб. 7, 64-03, 62-58, 62-11, 62-41, 60-50, 60-51) – Отдел пластиковых карт (в часы работы Банка).

+7 495 924-75-00 или +7 383 363-11-58 - Служба клиентской поддержки (контакт-центр ПЦ КартСтандарт круглосуточно).

После блокировки Банковской карты по телефону Вам необходимо в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить в Банк письменное Заявление об утрате банковской карты, можно подтвердить утрату карты письмом в Банк по ДБО.

5.7. За дополнительной информацией по использованию Банковской карты Вы можете обращаться в отдел пластиковых карт в рабочие часы Банка по телефону 8 (495) 276 00 22

- доб. в г. Москве: 7, 64-03, 62-58;
- доб. в г. Санкт-Петербурге 62-11, 62-41;
- доб. в г. Краснодаре: 60-50, 60-51.

Раздел VI. Общие условия кредитования физических лиц

1. Общие положения Общих условий кредитования физических лиц

1.1. В Разделе VI Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные п. 1.1 Раздела I Общих условий, а также термины, указанные ниже:

График платежей – информационный расчет, содержащий информацию о суммах и Датах Платежей Заемщика по Договору кредита с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение Кредита, и сумм, направляемых на погашение Процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора кредита, при условии надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору кредита.

Дата Платежа – дата, указанная в Графике платежей, в которую Заемщику необходимо обеспечить на Счете Заемщика денежные средства в размере, достаточном для исполнения обязательств по возврату Кредита и уплате Процентов, а также Срок возврата Кредита в форме овердрафта.

Заемщик – физическое лицо или физические лица, выступающие в качестве солидарных Заемщиков и именуемые в дальнейшем вместе и по отдельности «Заемщик», заключившие с Банком Договор кредита.

Залогодатель – юридическое или физическое лицо, предоставившее принадлежащее ему имущество в залог Банку в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору кредита.

Индивидуальные условия (Индивидуальные условия кредитования) – согласовываемые Кредитором и Заемщиком в индивидуальном порядке условия Договора кредита, отраженные в виде таблицы.

Кредит - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику на основе принципов срочности, платности, возвратности в соответствии с условиями Договора кредита. Термин «Кредит» в настоящих Общих условиях кредитования применяется к любому из следующих видов кредитов: Потребительскому кредиту, Кредиту в форме овердрафт, Кредитной линии, если в условии не предусмотрено, что оно относится только к определенному виду кредита.

Кредит в форме овердрафта - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Заемщика на основе принципов срочности, платности, возвратности в соответствии с условиями Договора кредита.

Кредитная линия – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику траншами на основании заключаемых между Банком и Заемщиком соглашений, в период с даты заключения Договора кредита до наступления Срока возврата кредита.

Платеж – подлежащий уплате Заемщиком ежемесячно в Дату Платежа в счет исполнения обязательств по Договору кредита платеж, включающий в себя часть суммы текущей задолженности по Кредиту и (или) проценты за пользование Кредитом, начисленные на текущую задолженность по Кредиту.

Потребительский кредит - денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику одновременно на основе принципов срочности, платности, возвратности в

соответствии с условиями Договора кредита.

Поручитель - юридическое или физическое лицо, предоставившее свое поручительство в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Банком по Договору кредита.

Предмет залога – имущество, в том числе имущественные права, переданные Залогодателем Банку в залог в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Договору кредита.

Просроченная задолженность по Кредиту – задолженность по Кредиту, не погашенная в срок, предусмотренный Договором кредита.

Просроченная задолженность по Процентам - задолженность по уплате процентов за пользование Кредитом, не погашенная в срок, предусмотренный Договором кредита.

Проценты – проценты за пользование Кредитом, начисленные и подлежащие уплате Заемщиком в пользу Банка в соответствии с Договором кредита.

Срок возврата Кредита – день возврата Заемщиком Банку Кредита и уплаты начисленных Процентов в полном объеме, устанавливаемый в Индивидуальных условиях.

Сумма кредита/ Лимит – максимальный размер единовременной задолженности Заемщика по Кредиту, устанавливаемый в Индивидуальных условиях.

Счет Заемщика – банковский (текущий) счет Заемщика, указанный в Индивидуальных условиях, открытый Заемщиком в Банке, на который предоставлен Кредит и с использованием которого осуществляются расчеты в соответствии с Договором кредита.

2. Предмет Договора кредита

2.1. Раздел I Общих условий, настоящие Общие условия кредитования физических лиц (Общие условия кредитования) устанавливают порядок заключения Договора кредита, общие положения Договора кредита, порядок получения и возврата Заемщиком Кредита, права и обязанности Банка и Заемщика, не предусмотренные Индивидуальными условиями.

2.2. Общие условия, Индивидуальные условия с Заявлением на кредит, подписанные Заемщиком, и Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором кредита.

2.3. В соответствии с Договором кредита Банк предоставляет Заемщику Кредит в сумме и на срок, указанные в Индивидуальных условиях, а Заемщик обязуется вернуть Банку полученный Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате Банку в порядке, предусмотренном Договором кредита.

2.4. Настоящие Общие условия кредитования определяют общие условия Договора кредита и являются типовыми для всех Заемщиков, предоставивших Банку заявление на получение потребительского кредита, кредита в форме овердрафта, кредита, предоставляемого в виде кредитной линии.

2.5. Рассмотрение заявления о предоставлении Кредита и документов Заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляется Банком бесплатно. В случае

принятия Банком положительного решения о предоставлении Заемщику Кредита, Банк информирует Заемщика об условиях кредитования, предоставив проект Индивидуальных условий. Заемщик вправе сообщить Банку о своем согласии на получение Кредита на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их предоставления Банком Заемщику, путем направления Банку Заявления на кредит, содержащим предоставленные ему Банком Индивидуальные условия.

2.6. Заключение Договора кредита осуществляется путем акцепта Банком, полученного от Заемщика Заявления на кредит, в котором изложены согласованные Сторонами Индивидуальные условия кредитования. Акцептом Банка является подписание Банком Заявления на кредит, в котором изложены согласованные Сторонами Индивидуальные условия кредитования.

2.7. При отсутствии на момент обращения за предоставлением потребительского кредита у Заемщика счета для зачисления и погашения кредита, открытого в Банке, необходимо заключение Договора для открытия Счета Заемщику.

2.8. Может быть предусмотрена обязанность Заемщика заключить дополнительные договоры. Заемщик может отказаться от заключения таких договоров, если обязанность по их заключению не вытекает из требований закона.

2.9. Права и обязанности Сторон по Договору кредита возникают с даты заключения Договора кредита.

2.10. При включении условия об использовании Заемщиком потребительского кредита на определенные цели в Индивидуальные условия срок предоставления и перечень документов об использовании потребительского кредита, устанавливается Индивидуальными условиями кредитования. Заемщик гарантирует, что Кредит будет направлен на приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Не допускается без согласия Банка использование средств на погашение обязательств других заемщиков перед Банком.

3. Способы предоставления кредита и порядок расчетов

3.1. Способы предоставления Потребительского кредита:

3.1.1. Выдача Потребительского кредита производится одновременно в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на Счет Заемщика в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты заключения Договора кредита. Датой выдачи Кредита является дата зачисления суммы Кредита на Счет Заемщика.

3.1.2. Выдача Кредита в виде Кредитной линии производится одновременно или частями (траншами) в пределах Лимита и срока действия Договора кредита (до наступления Срока возврата Кредита), на основании заявки Заемщика. Предоставление каждого транша оформляется отдельным дополнительным соглашением к Договору кредита, которое является его неотъемлемой частью. Сумма, График платежей и другие данные по каждому предоставляемому траншу указываются в соответствующих дополнительных соглашениях к Договору кредита.

3.1.3. Кредит в форме овердрафта предоставляется Банком Заемщику в

момент совершения операции по Счету Заемщика при недостатке или отсутствии на Счете Заемщика собственных денежных средств Заемщика для совершения указанной операции. Кредит в форме овердрафт предоставляется в сумме, которой недостаточно на Счете Заемщика для совершения операции в пределах Суммы кредита.

3.2. Сроки передачи заемщику денежных средств по договору потребительского кредита:

- не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, а также в случае увеличения суммы потребительского кредита или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;

- не ранее чем через 48 часов после подписания заемщиком индивидуальных условий договора потребительского кредита, а также в случае увеличения суммы потребительского кредита или лимита кредитования, если сумма потребительского кредита или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

3.3. Погашение Кредита, уплата Процентов и неустойки производится списанием Банком денежных средств со Счета Заемщика.

3.4. Денежные средства на Счет Заемщика могут быть внесены через кассу Банка, а также зачислены безналичным путем.

3.5. Датой исполнения Заемщиком обязательств по Договору кредита является день поступления денежных средств в сумме, достаточной для исполнения обязательства по Договору кредита на Счет Заемщика.

3.6. Проценты начисляются на остаток задолженности по выданному Банком Заемщику Кредиту, учитываемой на ссудном счете, на начало операционного дня. Сумма Процентов округляется до целых рублей, по правилам округления: суммы менее 50 копеек, а 50 копеек и более округляются до полного рубля, за исключением Кредита в форме овердрафта.

3.7. Проценты за пользование Кредитом начисляются за период со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по дату фактического погашения задолженности по Договору кредита.

3.8. Уплата процентов за пользование Потребительским кредитом, Кредитной линии и погашение Потребительского кредита, Кредитной линии производится Заемщиком в соответствии с Графиком платежей.

3.9. График платежей Банк предоставляет Заемщику в день подписания Заемщиком Индивидуальных условий Потребительского кредита или в день предоставления кредита (транша) по Кредитной линии. В том случае, если дата выдачи Кредита не совпадает с днем подписания Заемщиком Индивидуальных условий, а также в случае частичного досрочного погашения Потребительского кредита или Кредитной линии, Банк предоставляет Заемщику измененный График платежей.

3.10. Банк направляет График платежей по адресу электронной почты, указанному Заемщиком в Индивидуальных условиях и (или) по адресу, указанному Заемщиком в Индивидуальных условиях и (или) предоставляет Заемщику по его требованию при обращении Заемщика в Банк. Неполучение или несвоевременное получение Заемщиком

Графика платежей не освобождает Заемщика от обязанности исполнения Договора кредита на установленных в Договоре кредита условиях.

3.11. Уплата процентов за пользование Кредитом в форме овердрафт и погашение Кредита в форме овердрафт производится Заемщиком не позднее Срока возврата кредита, установленного в Индивидуальных условиях.

3.12. В случае, если сумма произведенного Заемщиком платежа недостаточна для исполнения обязательств полностью, то задолженность Заемщика погашается в следующей очередности:

- Задолженность по процентам;
- Задолженность по основному долгу;
- Проценты, начисленные за текущий период;
- Основной долг за текущий период;
- Неустойка;
- Иная задолженность.

3.13. Заключая Договор кредита, Заемщик дает Банку согласие на исполнение требований (в том числе платежных требований) Кредитора по списанию денежных средств в счет погашения обязательств по Договору кредита со всех банковских счетов, открытых Заемщиком в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Заемщика, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт). Настоящее положение является неотъемлемой частью договоров соответствующего счета. Также Заемщик дает поручение Банку осуществлять продажу/покупку иностранной валюты по курсу Банка на дату совершения операции.

3.14. При размещении Заемщиком денежных средств на Счете Заемщика в большем размере, чем это установлено условиями Договора кредита, сумма, превышающая необходимый Платеж (с учетом суммы частичного досрочного погашения, указанной в заявлении на частичное досрочное погашение), остается на Счете Заемщика и не учитывается Банком в качестве частичного досрочного погашения Кредита. В случае превышения поступивших на счет Банка от Заемщика средств над задолженностью Заемщика по Договору кредита, Банк направляет остаток средств на тот счет Заемщика, с которого средства поступили, или на другой счет по письменному указанию Заемщика.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Заемщик обязан:

4.1.1. Использовать Кредит в соответствии с целевым назначением;

4.1.2. Не позднее Даты Платежа ежемесячно обеспечивать наличие на Счете Заемщика денежные средства в размере, достаточном для погашения задолженности в соответствии с условиями Договора кредита, в том числе в случае частичного досрочного погашения.

4.1.3. Уведомить в письменном виде в трехдневный срок Банк об изменении

адреса регистрации, фактического места жительства, контактного телефона, адреса электронной почты, работы, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по Договору кредита.

4.1.4. Извещать Банк в письменной форме о наложении ареста на имущество Заемщика уполномоченными органами, о разделе имущества, находящегося в общей совместной собственности Заемщика и его супруга(и), определении и выделе из него доли и других обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору кредита.

4.1.5. Не реже, чем раз в 6 (Шесть) месяцев, или по требованию Банка предоставлять в Банк документы, подтверждающие доходы Заемщика.

4.1.6. По требованию Банка обеспечить свободный доступ представителей Банка и (или) уполномоченных представителей Банка России к Предмету залога, являющемуся обеспечением по Договору кредита, для его осмотра.

4.1.7. В сроки, указанные в соответствующем требовании, обеспечить предоставление Банку любых документов, имеющих отношение к Предмету залога, являющемуся обеспечением по Договору кредита.

4.2. Заемщик имеет право:

4.2.1. Отказаться от получения кредита по Договору кредита, уведомив об этом Банк до выдачи Кредита полностью или частично после заключения договора Потребительского кредита, уведомив Банк до истечения установленного договором Потребительского кредита срока его предоставления (до зачисления денежных средств на текущий счет заемщика) или до истечения сроков, установленных п. 3.2 настоящих Общих условий кредитования.

4.2.2. В течение 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты получения Кредита (для целевых Кредитов - в течение 30 (Тридцати) календарных дней) вернуть всю сумму Кредита без предварительного уведомления Банка с уплатой процентов за фактический срок кредитования.

4.2.3. Досрочно вернуть часть Потребительского кредита и Кредитной линии на основании письменного заявления, представленного в Банк. Порядок изменения количества, размера Платежей или Срока возврата Кредита указаны в п.7 Индивидуальных условий.

4.2.4. Досрочно вернуть всю сумму Потребительского кредита, письменно уведомив Банк не менее, чем за 2 (Два) календарных дня до даты возврата.

4.2.5. Досрочно погашать задолженность по предоставленному Кредиту в форме овердрафта, Процентам, начисленным на Кредит в форме овердрафта как полностью, так и частично в любое время до наступления Срока возврата кредита без предварительного уведомления Банка. Погашение производится в день зачисления соответствующей суммы на Счет Заемщика.

4.2.6. Запретить уступку третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита.

4.2.7. Обратиться в Банк с требованием о предоставлении льготного периода

при одновременном соблюдении условий, указанных в ст. 6.1-1 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

4.3. Банк обязан:

4.3.1. Предоставить Заемщику Кредит в сумме, сроки и на условиях, предусмотренных Договором кредита.

4.3.2. В течение 2 (Двух) рабочих дней после получения соответствующего запроса Заемщика, Банк предоставляет Заемщику следующую информацию:

- Размер текущей задолженности Заемщика перед Банком по Договору кредита;
- Даты и размеры произведенных и предстоящих платежей по Договору кредита;
- Иные сведения, указанные в Договоре кредита.

4.3.3. Проинформировать Заемщика:

- о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки;
- о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем;
- о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита.
- об условиях увеличения значения переменной процентной ставки по договору потребительского кредита (займа).

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Проверять целевое использование Кредита и его обеспеченность.

4.4.2. В период действия Договора кредита проверять финансовое положение Заемщика, в том числе, запрашивать и получать от Заемщика документы, подтверждающие его финансовое положение.

4.4.3. Отказаться от исполнения Договора кредита и (или) уменьшить Лимит и (или) потребовать досрочного погашения уже выданного Кредита (части Кредита) вместе с начисленными, но неуплаченными процентами в любом из следующих случаев:

4.4.3.1. наличия обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит может быть не возвращен в установленный срок

4.4.3.2. Заемщиком допущено нецелевое использование полученного Кредита;

4.4.3.3. неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору кредита - по погашению Кредита, уплате процентов, неустойки продолжительностью более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней;

4.4.3.4. при прекращении, утрате, снижении стоимости или ухудшении физического состояния Предмета залога;

4.4.3.5. отсутствия продления страхования Предмета залога, признании договора, по которому Залогодатель приобрел предмет залога, недействительным или незаключенным, или замены страхователем выгодоприобретателя по договору страхования;

4.4.3.6. распоряжения Залогодателем Предметом залога без согласия Банка (в

том числе отчуждение Предмета залога, передача его в аренду, безвозмездное пользование);

4.4.3.7. полного или частичного неисполнения Залогодателем и (или) Поручителем своих обязательств по договорам, обеспечивающим исполнение Договора кредита;

4.4.3.8. признания любого из договоров поручительства и (или) договора залога, обеспечивающих обязательства Заемщика по Договору кредита, недействительным либо незаключенным;

4.4.3.9. сведения, информация, справки, документы и т.п., предоставленные Заемщиком и (или) Залогодателем и (или) Поручителем Банку оказались недостоверными или подложными;

4.4.3.10. возбуждения дела о банкротстве в отношении кого-либо из Поручителей, Залогодателей.

4.4.3.11. передача Залогодателем Предмета залога в последующий залог с нарушением правил о последующем залоге, предусмотренных договором залога Залогодателя с Банком.

4.4.3.12. в случае непредставления Залогодателем Банку возможности проверки по документам и фактического состояния и наличия Предмета залога.

4.4.4. Вышеуказанные права могут осуществляться Банком неоднократно как в совокупности, так и раздельно.

4.4.5. В случаях, указанных в п. 4.4.3 Общих условий кредитования, Банк направляет Заемщику уведомление о дальнейшем прекращении кредитования, и кредит подлежит досрочному возврату вместе с неуплаченными процентами в течение указанного в уведомлении срока, который не может быть менее 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком уведомления Заемщику, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5. Применение переменной процентной ставки по договору потребительского кредита

5.1.1. Применение переменных процентных ставок допускается только к следующим договорам:

5.1.1.1. кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, срок возврата кредита (займа) по которым не превышает на дату заключения соответствующего договора двадцати лет и сумма кредита (займа) по которым превышает увеличенную в двести раз и не превышает увеличенную в тысячу раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита (займа), опубликованную на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по формированию официальной статистической информации о социальных, экономических, демографических, экологических и других общественных процессах в Российской Федерации, в Интернет (далее - официальный сайт уполномоченного

органа), а при отсутствии такой информации - величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за 12 (Двенадцать) месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте уполномоченного органа;

5.1.1.2. кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, и договору потребительского кредита (займа), если сумма кредита (займа) по таким договорам превышает увеличенную в тысячу раз величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за календарный год, предшествующий году выдачи кредита (займа), опубликованную на официальном сайте уполномоченного органа, а при отсутствии такой информации - величину среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в среднем за 12 (Двенадцать) месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте уполномоченного органа.

5.1.2. Числовое значение переменной величины, по которой рассчитывается процентная ставка, может изменяться не только в сторону уменьшения, но и в сторону увеличения, изменение числовых значений переменной величины в прошлых периодах не свидетельствует об изменении числовых значений этой переменной величины в будущем.

5.1.3. Максимальное допустимое значение переменной процентной ставки по кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, не может превышать установленную такими договорами на дату их заключения ставку в процентах годовых, увеличенную на одну треть, но не более чем на 4 (Четыре) процентных пункта.

5.1.4. Кредитор обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным договором, об изменении значения переменной процентной ставки и направить заемщику обновленный график платежей по такому договору, а также информацию о полной стоимости кредита (займа), рассчитанной исходя из изменившегося значения переменной процентной ставки, способом, предусмотренным договором, не позднее 15 (Пятнадцати) дней до начала применения измененной переменной процентной ставки.

5.1.5. Заемщик, который заключил кредитный договор, договор займа в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, вправе в течение 3 (Трех) месяцев с момента увеличения числового значения переменной величины обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора, договора займа, предусматривающим увеличение срока возврата кредита (займа), способом, предусмотренным кредитным договором или договором займа, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

5.1.6. В требовании заемщик вправе определить длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), с учетом того, что период, на который

увеличивается срок возврата кредита (займа), не может превышать одну четверть от срока возврата кредита (займа), установленного на дату заключения кредитного договора, договора займа, но при этом не может составлять более четырех лет. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность периода, на который увеличивается срок возврата кредита (займа), либо определил длительность указанного периода с нарушением требований настоящей части, указанный период считается равным одной четверти от срока возврата кредита (займа), установленного на дату заключения кредитного договора, договора займа, но при этом не может составлять более четырех лет.

5.1.7. Заемщик, заключивший кредитный договор, договор займа, не вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора, договора займа, предусматривающим увеличение срока возврата кредита (займа) в течение срока действия льготного периода по кредитному договору, договору займа, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Право на самостоятельную реализацию заложенного имущества

6.1. Заемщик, или иное физическое лицо, являющиеся залогодателями в обеспечение исполнения обязательств по Договору кредита, предоставившие в качестве предмета залога недвижимое имущество (далее также – Залогодатель), до обращения Банком взыскания на данное имущество вправе самостоятельно реализовать указанное заложенное недвижимое имущество путем его продажи другому лицу для последующего полного погашения за счет вырученных средств обязательств по Договору кредита.

6.2. Для самостоятельной реализации заложенного недвижимого имущества Залогодатель, указанный в п. 4.5.1 Общих условий кредитования, в любой момент в течение срока действия Договора кредита, но до обращения Банком (далее также – Залогодержатель) взыскания на заложенное недвижимое имущество вправе направить Банку заявление о самостоятельной реализации Залогодателем указанного недвижимого имущества. В случае, если Залогодатель является третьим лицом, такое заявление должно быть подано совместно Залогодателем и Заемщиком. При множественности лиц на стороне Залогодателя или Заемщика указанное заявление подается совместно всеми лицами.

6.3. Заявление, указанное в п. 4.5.2 Общих условий кредитования, предоставляется Банку нарочно по месту нахождения Банка, или его филиала или его дополнительного офиса.

6.4. Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения заявления, указанного в п. 4.5.2 Общих условий кредитования, направляет почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручает нарочно Залогодателю, а если Залогодатель является третьим лицом, Залогодателю и Заемщику одно из следующих уведомлений:

6.4.1. Уведомление о согласии на самостоятельную реализацию Залогодателем заложенного недвижимого имущества. В уведомлении должны быть указаны:

- объем требований Банка по Договору кредита, рассчитанный на день окончания установленного срока самостоятельной реализации Залогодателем имущества,
- равная такому объему требований минимальная цена, по которой заложенное имущество может быть реализовано (далее - Минимальная продажная цена),
- порядок осуществления расчетов и (или) банковский счет, на который должна

быть зачислена сумма, вырученная от самостоятельной реализации Залогодателем имущества,

- дата начала течения срока самостоятельной реализации Залогодателем имущества и дата его окончания.

Последующее увеличение Банком указанных в уведомлении объема требований и (или) Минимальной продажной цены не допускается, за исключением случая продления срока самостоятельной реализации Залогодателем имущества в порядке, установленном Общими условиями кредитования.

6.4.2. Уведомление об отказе в самостоятельной реализации Залогодателем заложенного недвижимого имущества с обоснованием такого отказа направляется Банком в следующих случаях:

- до даты получения Банком заявления о самостоятельной реализации заложенного недвижимого имущества, Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке подан иск об обращении взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, либо нотариусом совершена исполнительная надпись на договоре об ипотеке, закладной или договоре, влекущем за собой возникновение ипотеки в силу закона;
- в отношении Залогодателя возбуждена процедура внесудебного банкротства либо в отношении Залогодателя или Залогодержателя возбуждено дело о признании их несостоятельными (банкротами);
- имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств нескольким созалогодержателям;
- заложенное имущество является предметом предшествующей и последующей ипотек;
- полученное Банком заявление о самостоятельной реализации заложенного имущества, является повторным и при этом предыдущее аналогичное заявление было удовлетворено Банком, но впоследствии Банком было получено заявление Залогодателя об отказе от самостоятельной реализации Залогодателем имущества либо имущество не было реализовано Залогодателем в срок самостоятельной реализации Залогодателем имущества.

6.4.3. Срок самостоятельной реализации Залогодателем имущества, включая государственную регистрацию перехода права собственности и полное погашение обязательств по Договору кредита в результате самостоятельной реализации Залогодателем имущества, составляет 4 (Четыре) месяца со дня получения Банком заявления, указанного в п. 4.5.2 Общих условий кредитования. По соглашению между Залогодержателем и Залогодателем, а в случае, если Залогодатель является третьим лицом, также Заемщиком, срок самостоятельной реализации Залогодателем имущества может быть продлен. В этом случае соглашение должно содержать условие о новой Минимальной продажной цене.

6.4.4. Залогодатель в любой момент после направления Банку заявления о самостоятельной реализации заложенного недвижимого имущества, вправе отказаться от самостоятельной реализации имущества путем предоставления Банку нарочно по месту нахождения Банка или его филиала, или его дополнительного офиса заявления об отказе от самостоятельной реализации Залогодателем имущества. В случае, если Залогодатель является

третьим лицом, заявление об отказе от самостоятельной реализации Залогодателем заложенного недвижимого имущества должно быть подано совместно Залогодателем и Заемщиком. При множественности лиц на стороне Залогодателя или Заемщика указанное заявление подается совместно всеми лицами.

6.4.5. С даты получения Банком заявления о самостоятельной реализации заложенного недвижимого имущества, обращение взыскания на заложенное имущество в судебном или во внесудебном порядке не допускается. В случае, если в самостоятельной реализации Залогодателем имущества Банком было отказано в связи с наличием обстоятельств, указанных в п. 4.5.4.2 Общих условий кредитования, либо имущество не было реализовано Залогодателем в срок установленный в уведомлении Банка о согласии на самостоятельную реализацию Залогодателем заложенного недвижимого имущества, либо Банком получено заявление об отказе от самостоятельной реализации Залогодателем имущества, Банк вправе обратиться взыскание на имущество в установленном Договором кредита и законодательством Российской Федерации порядке.

6.4.6. Самостоятельная реализация Залогодателем имущества по цене ниже Минимальной продажной цены не допускается.

6.4.7. По соглашению с Залогодателем, а в случае, если Залогодатель является третьим лицом, также с Заемщиком Банк вправе оказывать содействие в самостоятельной реализации Залогодателем заложенного недвижимого имущества. При этом расходы, понесенные Банком в связи с оказанием содействия в самостоятельной реализации Залогодателем заложенного недвижимого имущества, не могут быть удержаны Банком из стоимости такого недвижимого имущества, и такие расходы не подлежат включению в расчет Минимальной продажной цены.

6.4.8. Сумма, вырученная от самостоятельной реализации Залогодателем заложенного недвижимого имущества, подлежит зачислению на банковский счет, определенный Банком для осуществления расчетов в связи с самостоятельной реализацией Залогодателем имущества и указанный в уведомлении о согласии на самостоятельную реализацию Залогодателем заложенного недвижимого имущества.

6.4.9. Разница между ценой, за которую имущество было реализовано Залогодателем, и размером задолженности, имеющейся по Договору кредита, на момент погашения такой задолженности за счет вырученных от самостоятельной реализации Залогодателем заложенного недвижимого имущества средств, подлежит возврату Залогодателя за вычетом расходов Залогодержателя на страхование этого имущества, его содержание и (или) охрану либо на погашение задолженности Залогодержателя по связанным с этим имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам.

7. Ответственность Сторон

7.1. Ответственность Банка:

7.1.1. Банк несет ответственность по Договору кредита в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.2. Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение договора Потребительского кредита

7.2.1. Заемщик несет ответственность по Договору кредита в соответствии с Индивидуальными условиями.

7.2.2. За несвоевременное погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом с заемщика взимается неустойка в размере 20% (Двадцати процентов) годовых с суммы просроченного платежа за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной договором Потребительского кредита, по дату погашения просроченной задолженности по договору потребительского кредита (включительно).

7.2.3. За несвоевременное погашение кредита и/или уплату процентов за пользование кредитом и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, с заемщика взимается неустойка в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на день заключения соответствующего договора за период просрочки с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной договором потребительского кредита, по дату погашения просроченной задолженности по договору потребительского кредита (включительно). Неустойка уплачивается в валюте кредита. В этот же период с Заемщика взимаются проценты за фактические дни пользования кредитом. Банк вправе в одностороннем порядке с уведомлением Заемщика уменьшить размер неустойки, уменьшить период начисления или отказаться от ее начисления. Убытки Банка могут быть взысканы в полной сумме сверх сумм неустойки (штраф и пени).

7.3. Уплата неустойки не освобождает Стороны от обязанности выполнения своих обязательств по Договору кредита и возмещения убытков.

8. Прочие условия

8.1. Банк передает в бюро кредитных историй сведения о Заемщике, определенные статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

8.2. Банк вправе полностью или частично уступить свои права и обязательства по Договору кредита, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата Кредита, другому лицу без согласия Заемщика. Заемщик вправе запретить Банку уступку прав по Договору кредита третьим лицам.

8.3. Заемщик не вправе полностью или частично уступать свои права и обязательства по Договору кредита другому лицу без согласия Банка.

8.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по Договору кредита, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно направлено по адресу, указанному в Индивидуальных условиях, если сторона не уведомила другую Сторону об изменении адреса.

8.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Общие условия кредитования без согласия Заемщика, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору кредита. Об изменении Общих условий кредитования Банк извещает Заемщика любым из способов по выбору Банка: по ДБО, или по электронной почте

Заемщика, указанной в Индивидуальных условиях, или переданной Заемщиком Банку иным способом, или по адресу Заемщика. Изменения в Общие условия кредитования или новая (измененная) редакция Общих условий кредитования размещается Банком на сайте Банка.

8.6. Банк вправе передать на рассмотрение суда спор о взыскании с Заемщика задолженности по Договору кредита на следующий рабочий день после истечения срока на добровольное исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов, неустойки, указанного в уведомлении Банка Заемщику об исполнении обязательств по Договору кредита или в требовании Банка Заемщику о досрочном истребовании кредита. Споры по искам Банка к Заемщику разрешаются в суде общей юрисдикции, наименование которого определено сторонами в Индивидуальных условиях кредитования.

8.7. Требование об изменении условий Договора кредита, заключенного с Заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства Заемщика, по которым обеспечены ипотекой, указанное в части 1 статьи 6.1-1 или части 1 статьи 6.1-2 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» должно быть вручено Банку по адресу его местонахождения нарочно.

8.8. Об отказе в удовлетворении требования, указанного в п. 6.7. Общих условий кредитования, или об изменении условий Договора кредита Банк уведомляет Заемщика с указанием причины отказа одним или несколькими способами по выбору Банка:

- путем направления сообщения в ДБО;
- путем направления Заемщику уведомления по почте заказным письмом без уведомления о вручении;
- путем направления Заемщику уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- путем вручения уведомления Заемщику под роспись.

Раздел VII. Условия аренды индивидуального сейфа

1. Общие положения Условий аренды индивидуального сейфа

1.1. В разделе VII Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные в п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Раздел I Общих условий, настоящие Условия аренды индивидуального сейфа устанавливают порядок и условия предоставления Банком Клиенту в аренду индивидуального сейфа для хранения принадлежащих Клиенту предметов и ценностей.

1.3. Общие условия, , Заявление на аренду сейфа, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором аренды индивидуального сейфа.

1.4. Договор аренды индивидуального сейфа заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на аренду сейфа, полученном Банком от Клиента и подписанным Клиентом. Акцептом Банка является проставление отметки об акцепте на Заявлении на аренду сейфа. Доступ к индивидуальному сейфу, а также передача Клиенту персонального брелока и персонального ключа от индивидуального сейфа или, в случае использования автоматизированной системы индивидуальных сейфов – магнитной карточки доступа, ПИН-кода, ключа от контейнера индивидуального сейфа производится в соответствии с условиями Договора аренды индивидуального сейфа.

1.5. Договор аренды индивидуального сейфа может быть заключен на бумажном носителе.

1.6. Подписанием Заявления на аренду сейфа Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями аренды индивидуального сейфа, Общими условиями, Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями предоставления в аренду индивидуального сейфа в Банке.

1.7. Клиент получает доступ к индивидуальному сейфу, персональный брелок и персональный ключ от сейфа, а в случае использования автоматизированной системы индивидуальных сейфов – магнитную карточку доступа, ПИН-код, ключ от контейнера индивидуального сейфа, после внесения первоначальной суммы арендной платы, исчисляемой в соответствии с Тарифами Банка. При согласовании Клиентом индивидуальных условий доступа, магнитную карточку доступа, ПИН-код, ключ от контейнера индивидуального сейфа Клиент получает в соответствии с индивидуальными условиями доступа, зафиксированными в Заявлении на аренду сейфа.

1.8. Клиент получает доступ к индивидуальному сейфу при предъявлении уполномоченному работнику Банка персонального ключа и персонального брелока от сейфа, а также паспорта или иного документа, удостоверяющего личность. При использовании автоматизированной системы индивидуальных сейфов, Клиент получает доступ к индивидуальному сейфу при использовании магнитной карточки доступа и ПИН-кода. Клиентом могут быть предусмотрены индивидуальные условия доступа, в этом случае, доступ к индивидуальному сейфу производится в соответствии с индивидуальными условиями доступа, зафиксированными в Заявлении на аренду сейфа.

2. Порядок расчетов

2.1. Размер арендной платы устанавливается в соответствии с Тарифами Банка, и оплачивается Клиентом в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Условиями аренды индивидуального сейфа.

2.2. Банк предоставляет Клиенту во временное пользование индивидуальный сейф только при наличии у Клиента открытого в Банке текущего счета на который перечисляется (вносится) сумма арендной платы.

2.3. Клиент обеспечивает первоначальную сумму арендной платы на своем Счете в день заключения Договора аренды индивидуального сейфа, а в дальнейшем сумму ежемесячной арендной платы в соответствии с Тарифами.

2.4. Оплата соответствующей части арендной платы за пользование индивидуальным сейфом производится в валюте Российской Федерации в последний рабочий день каждого календарного месяца в течение всего срока пользования Клиентом индивидуальным сейфом со Счета Клиента, открытого в Банке, а последний платеж – в день расторжения Договора аренды индивидуального сейфа.

2.5. При прекращении Договора аренды индивидуального сейфа и освобождении индивидуального сейфа арендная плата рассчитывается исходя из фактического срока аренды индивидуального сейфа.

2.6. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства с банковских счетов, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт) в оплату услуг Банка по Договору аренды индивидуального сейфа и дополнительных услуг, понесенные Банком расходы, возникшие в результате нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором аренды индивидуального сейфа, а также суммы штрафов (неустоек, пеней), предусмотренных настоящими Условиями аренды индивидуальных сейфов и Тарифами. В случае списания средств со счетов Клиента в иностранной валюте, Банк без дополнительного распоряжения Клиента продает находящуюся на указанных счетах Клиента иностранную валюту по курсу Банка на день продажи и направляет купленные рубли Российской Федерации в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

2.7. В случае не внесения или просрочки внесения арендной платы, а также невозможности списания арендной платы со счетов Клиента, Банк может блокировать доступ Клиента к индивидуальному сейфу до момента погашения задолженности по арендной плате перед Банком.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Вносить арендную плату за пользование индивидуальным сейфом в порядке и сроки, предусмотренные условиями Договора аренды индивидуального сейфа.

3.1.2. Поддерживать на Счете, необходимый остаток денежных средств для оплаты

за пользование индивидуальным сейфом.

3.1.3. В случае не сдачи ключа от индивидуального сейфа и (или) магнитной карты и (или) ключа от контейнера индивидуального сейфа (в случае использования автоматизированной системы индивидуальных сейфов) в день расторжения Договора аренды индивидуального сейфа, уплатить штраф в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.4. Письменно, при личной явке в Банк уведомлять об утрате персонального ключа не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты утраты. Оплатить Банку расходы по вскрытию сейфа (замене замка) и изготовлению нового комплекта ключей в размере, установленном действующим Тарифом Банка. Оплата должна быть произведена в день подачи заявления Банку об утрате.

3.1.5. Письменно, при личной явке в Банк, уведомлять об утрате персонального брелока не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты утраты. Оплатить Банку расходы по замене брелока в размере согласно Тарифу Банка. Оплата должна быть произведена в день подачи заявления Банку об утрате.

3.1.6. Письменно, при личной явке в Банк уведомлять об утрате магнитной карточки и ПИН-кода не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты утраты, при использовании автоматизированной системы индивидуальных сейфов. Оплатить Банку расходы по изготовлению новой магнитной карты и ПИН-кода в размере, установленном действующими Тарифами Банка. Оплата должна быть произведена в день подачи заявления Банку об утрате.

3.1.7. Не допускать ухудшения состояния индивидуального сейфа, внутреннего контейнера, повреждения ключа, брелока, замка сейфа и магнитной карты. О любых неисправностях незамедлительно уведомлять Банк.

3.1.8. Не хранить в индивидуальных сейфах:

- легковоспламеняющиеся, токсичные, радиоактивные, химические, взрывчатые, ядовитые, наркотические и психотропные вещества, а также предметы их содержащие;
- оружие, боеприпасы и предметы, создающие сильные электрические и магнитные поля, излучение радиации;
- другие предметы, способные оказать вредное воздействие на организм человека и (или) техническое состояние оборудования хранилища, причинить ущерб Банку или клиентам;
- предметы, запрещенные в свободном обороте, а также к хранению в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.9. В случае расторжения Договора аренды индивидуального сейфа вернуть Банку персональный ключ с персональным брелоком или магнитную карту и ключ от контейнера индивидуального сейфа (при использовании автоматизированных индивидуальных сейфов) в день расторжения Договора аренды индивидуального сейфа.

3.1.10. Не изготавливать дубликаты персонального ключа, и (или) персонального брелока, и (или) магнитной карточки доступа, и (или) ключа от контейнера индивидуального сейфа.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Предоставить Клиенту в аренду индивидуальный сейф в порядке,

предусмотренном настоящими Условиями аренды индивидуального сейфа.

3.2.2. Обеспечивать неприкосновенность и исправность арендуемого сейфа.

3.2.3. Обеспечивать доступ Клиента к сейфу в соответствии с Договором аренды индивидуального сейфа.

3.2.4. Обеспечить замену персонального ключа и (или) брелока Клиенту в случае его утраты в срок, не превышающий 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента подачи соответствующего заявления и оплаты расходов Банка по вскрытию сейфа и изготовлению нового персонального ключа и (или) брелока.

3.2.5. Обеспечить замену персонального ключа и (или) магнитной карты и (или) ПИН-кода Клиенту и (или) ключа от контейнера индивидуального сейфа (при использовании автоматизированных индивидуальных сейфов) в случае их утраты в срок, не превышающий 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента подачи соответствующего заявления и оплаты расходов Банка по вскрытию сейфа и изготовлению нового персонального ключа и (или) магнитной карты.

3.2.6. При утере ключа и замене замка, в день вскрытия сейфа выдать Клиенту новый персональный ключ или предоставить аналогичный индивидуальный сейф.

3.2.7. Не разглашать третьим лицам сведений о самом Клиенте, его доверенных лицах, а также о самом факте предоставления сейфа в аренду, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Помещать предметы вложения в индивидуальный сейф и изымать их в любое время в соответствии с режимом работы Банка.

3.3.2. Уполномочить третье лицо пользоваться индивидуальным сейфом, путем выдачи на его имя нотариально удостоверенной доверенности, которая хранится в Банке или заключением Дополнительного соглашения к Договору аренды индивидуального сейфа.

3.3.3. Обратиться с заявлением о подключении смс информирования об осуществлении доступа к арендованному индивидуальному сейфу в Автоматизированном депозитном хранилище.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Взыскать с Клиента неустойку за просрочку внесения арендной платы за пользование индивидуальным сейфом в соответствии с действующими Тарифами.

3.4.2. При расторжении Договора аренды индивидуального сейфа, а также при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору аренды индивидуального сейфа возместить свои затраты со счетов Клиента, открытых в Банке.

3.4.3. Блокировать доступ Клиента к индивидуальному сейфу при возникновении просрочки по арендной плате до момента погашения Клиентом задолженности по арендной плате.

3.4.4. Вскрыть индивидуальный сейф и изъять предмет вложения в случаях:

- если в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента возникновения просрочки по арендной плате Клиент не погасил задолженность по арендной плате;
- в случае появления посторонних запахов, радиоактивного излучения и прочих внешних признаков, свидетельствующих о том, что дальнейшее использование индивидуального сейфа для хранения помещенных в него предметов вложения, помещенных Клиентом в индивидуальный сейф в нарушение Условий аренды индивидуальных сейфов, может представлять угрозу для сотрудников Банка, его имущества, а также для жизни, здоровья и имущества третьих лиц;
- в случае крайней необходимости (пожар, наводнение, авария, возгорание содержимого индивидуального сейфа, возникновение резкого запаха и т.п.);
- в случае смерти Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе регулирующим наследственные вопросы, в присутствии нотариуса, сотрудников правоохранительных органов, наследников (их представителей) и (или) иных лиц в соответствии с законодательством, на основании документов, подтверждающих право на наследство или иные законные основания для доступа к сейфу. Содержимое вскрытого сейфа подлежит описанию с составлением акта, передается в соответствии с федеральным законом и (или) завещанием;
- в случае получения от Клиента непосредственных письменных указаний на вскрытие индивидуального сейфа, и изъятие содержимого в его отсутствие;
- в случае смены Банком своего местонахождения при условии неявки Клиента в срок, установленный Банком в заранее направленном уведомлении;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором аренды индивидуального сейфа.

3.4.5. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор аренды индивидуального сейфа в случае закрытия всех текущих счетов Клиента в Банке.

3.4.6. Оказывать клиенту услугу по смс-информированию об осуществлении доступа к арендованному индивидуальному сейфу в Автоматизированном депозитном хранилище.

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

4.1. В случае нарушения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, Клиент обязан возместить все убытки, понесенные Банком в связи или в результате данного нарушения.

4.2. Банк несет ответственность за доступ к ячейке (сейфу) уполномоченных лиц и за целостность ячейки (сейфа), но не несет ответственности за сохранность содержимого используемого Клиентом индивидуального сейфа.

5. Заключительные положения

5.1. Договор расторгается по инициативе Клиента на основании Заявления о расторжении. Договор считается расторгнутым в случае, если Клиент сдал ключ, брелок или, при использовании автоматизированной системы индивидуальных сейфов, магнитную

карточку и ключ от контейнера индивидуального сейфа и не имеет задолженности по арендным платежам и другим обязательствам по данному Договору.

5.2. На основании подпункта 1 пункта 3 статьи 169 Налогового кодекса Российской Федерации Банк не выставляет в адрес Клиента счет-фактуру при оказании услуг по Договору аренды индивидуального сейфа.

Раздел VIII. Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в драгоценных металлах

1. Общие положения Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах

1.1. В разделе VIII Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные в п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Раздел I Общих условий, настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах (Условия счетов в драгоценных металлах) устанавливают порядок открытия и обслуживания Счетов в драгоценных металлах физических лиц и регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.3. Общие условия, Заявление на открытие ОМС, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором обезличенного металлического счета (Договором ОМС).

1.4. Договор ОМС заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие ОМС, полученном Банком от Клиента и подписанном Клиентом. Акцептом Банка является открытие Клиенту ОМС.

1.5. ОМС открывается при наличии у Клиента в Банке Счета, открытого в рублях Российской Федерации.

1.6. При наличии у Клиента открытого в Банке Счета, за исключением СКС, и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, оформление новой карточки с образцами подписей не требуется, карточка с образцами подписей и оттиска печати, действующая на момент открытия Счета действительна на открываемый ОМС.

1.7. ОМС не предназначен для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, а также операций, применительно к которым законодательством Российской Федерации установлено требование об использовании специальных банковских счетов физических лиц.

1.8. Драгоценный металл, размещенный Клиентом на ОМС, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.9. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток по ОМС.

1.10. Банк не осуществляет:

- зачисление Драгоценных металлов на ОМС путем перевода с обезличенного металлического счета из другой кредитной организации;
- перевод Драгоценных металлов с ОМС Клиента на обезличенный металлический счет Клиента, открытый в другой кредитной организации.

2. Порядок открытия и ведения ОМС

2.1. ОМС открывается в Драгоценном металле, указанном Клиентом в Заявлении на открытие ОМС.

2.2. ОМС может быть открыт без внесения Клиентом Драгоценного металла на ОМС.

2.3. На основании Заявления на открытие ОМС Банк открывает Клиенту один ОМС. Количество подаваемых Клиентом Заявлений на открытие ОМС не ограничено.

2.4. Договор ОМС может быть заключен на бумажном носителе или по ДБО.

2.5. Подписанием Заявления на открытие ОМС Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями и Тарифами и выражает свое согласие со всеми условиями открытия и ведения ОМС.

2.6. Операции по ОМС осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента или без его распоряжений в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

2.7. По ОМС осуществляются следующие операции:

2.7.1. Зачисление:

Зачисление Драгоценного металла на ОМС при покупке Клиентом Драгоценного металла такого же вида металла в обезличенном виде у Банка по Котировке Банка на момент совершения операции, установленной Банком.

Покупка Драгоценного металла для зачисления на ОМС осуществляется за счет денежных средств, находящихся на Счете Клиента, открытом в рублях Российской Федерации и указанном в распоряжении Клиента.

Банк зачисляет на ОМС Клиента Драгоценный металл в массе, указанной в распоряжении Клиента, в день принятия к исполнению распоряжения Клиента.

2.7.2. Списание (возврат) Драгоценного металла с ОМС в безналичном порядке:

Списание Драгоценного металла с ОМС осуществляется путем продажи Банку соответствующего количества Драгоценного металла, числящегося на ОМС.

Банк списывает с ОМС Клиента Драгоценный металл в массе, указанной в распоряжении Клиента, в день принятия к исполнению соответствующего распоряжения Клиента.

Денежные средства от продажи Драгоценного металла, числящегося на ОМС, зачисляются на текущий счет Клиента, открытый в Банке в рублях Российской Федерации и указанный в распоряжении, в день принятия к исполнению Банком распоряжения Клиента.

2.7.3. Выдача Драгоценного металла в физической форме:

Выдача Драгоценного металла с ОМС осуществляется на основании соответствующего распоряжения в физической форме (в слитках) при наличии в офисе Банка соответствующего Драгоценного металла в нужном количестве согласно Тарифам.

2.8. Покупка или продажа Банком Драгоценного металла осуществляется по Котировкам, установленным Банком и действующим на момент совершения операции. Информация о действующих Котировках размещается на сайте Банка.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать операции по ОМС в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.1.2. Предоставлять Клиенту или его Представителю информацию о состоянии ОМС (соответствующие выписки и приложения к ним) не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк. Выписки по ОМС считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В установленных законодательством Российской Федерации или иными нормативными актами Российской Федерации случаях осуществлять контроль за соответствием законодательству Российской Федерации проводимых Клиентом операций по ОМС.

3.2.2. Списывать с ОМС без распоряжения Клиента Драгоценные металлы в следующих случаях:

- ошибочно зачисленные;
- на основании исполнительных и приравненных к ним документов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании распоряжения Клиента, оформленного в соответствии с требованиями Банка.

3.2.4. Отказать Клиенту в открытии ОМС в случаях:

- наличия оснований для отказа в открытии ОМС, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или законодательством Российской Федерации о банкротстве;

- не предоставления Клиентом (Представителем) документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца и Выгодоприобретателя, а также документов, подтверждающих данные сведения;

- предоставление Клиентом (Представителем) недостоверных либо недействительных документов;

- не предоставления Клиентом документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств на ОМС в случаях:

- если распоряжение Клиента оформлено с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и правилами Банка;

- если Клиент не выполняет требование Банка о предоставлении документов, являющихся основанием для проведения операций, а также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или законодательства Российской Федерации о банкротстве, либо предоставляет не надлежащим образом оформленные документы или недостоверную информацию;

- действия (бездействия) Клиента, препятствующего Банку завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента (Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца);

- наличия оснований для отказа от выполнения операции по поручению Клиента, установленных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, или законодательством Российской Федерации о банкротстве;

- предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве, в том числе, при введении в отношении Клиента в рамках дела о банкротстве процедуры реструктуризации долгов или реализации имущества;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Приостановить исполнение распоряжения Клиента о совершении операции на срок до 2 (Двух) рабочих дней, при возникновении у Банка подозрений, что операция совершается без согласия Клиента. Банк информирует Клиента о приостановлении исполнения распоряжения с помощью направления SMS-сообщения или звонка на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении. При отсутствии в Банке сведений о номере телефона Клиента, Банк информирует Клиента путем направления сообщения по иным предоставленным Клиентом каналам связи.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Выполнять требования действующего законодательства, Инструкций, Правил, других нормативных актов Банка России, валютного законодательства Российской Федерации.

3.3.2. Оплачивать услуги, оказанные Банком, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами и в порядке, установленном Общими условиями.

3.3.3. Самостоятельно знакомиться с изменениями в Общие условия и Тарифы путем обращения к источникам, посредством которых Банк уведомляет Клиентов об изменении Общих условий и Тарифов.

3.3.4. Предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для проведения операций, а также документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и законодательства Российской Федерации о банкротстве.

3.3.5. Предоставлять Банку документы и информацию в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного

государства о налогообложении иностранных счетов.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Осуществлять операции по ОМС, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в пределах остатка Драгоценного металла на ОМС.

3.4.2. Предоставлять право распоряжаться Драгоценным металлом, находящимися на ОМС другому физическому лицу на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.4.3. Прекратить действие доверенности, выданной им на распоряжение ОМС, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.4.4. Запрашивать выписки по ОМС.

4. Ответственность Сторон

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия ОМС.

4.2. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

4.3. Если вследствие невыполнения (либо ненадлежащего исполнения) Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Общими условиями, Банк понесет убытки (либо на него будут наложены взыскания), Клиент обязан возместить их в полном объеме.

4.4. Банк не несет ответственности в конфликтных ситуациях, возникших вследствие неисполнения Клиентом настоящих Общих условий, а также во всех случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

4.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за просрочку в исполнении распоряжений Клиента, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такая задержка произошла по вине других банков, расчетных центров, иных кредитных организаций, а также за ошибки в распоряжениях, возникшие вследствие неясных, неточных или неполных указаний Клиента;
- за последствия исполнения распоряжения Клиента, подписанного неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, в том числе Представителем, если Клиент своевременно не уведомил Банк об отмене доверенности, выданной Представителю;
- за последствия неисполнения поручений Клиента в случае не предоставления Клиентом документов и информации, являющихся основанием для проведения операций, а

также документов и информации в целях исполнения Банком законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательства Российской Федерации о банкротстве;

- за последствия неисполнения поручений Клиента, в случае замораживания (блокирования) драгоценных металлов, приостановления операции, отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и законодательства Российской Федерации о банкротстве.

5. Срок действия, порядок расторжения Договора ОМС и закрытия ОМС

5.1. Клиент вправе закрыть по заявлению ОМС, открытый на основании Общих условий;

5.2. По требованию Банка Договор ОМС может быть расторгнут судом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. В случае расторжения Договора ОМС по инициативе Клиента и наличия на ОМС остатка Драгоценных металлов, Клиент вместе с заявлением на закрытие ОМС предоставляет:

- распоряжение на списание (возврат) Драгоценного металла Банку в количестве, равном остатку Драгоценных металлов на ОМС, с зачислением денежных средств от продажи Драгоценного металла на Счет Клиента, открытый в валюте Российской Федерации в Банке и указанный в заявлении на закрытие ОМС. Соответствующий денежный эквивалент остатка Драгоценного металла на ОМС перечисляется по указанным в заявлении на закрытии ОМС реквизитам в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней от даты поступления в Банк данного заявления, за исключением случаев приостановления операций по ОМС и (или) наложения ареста на Драгоценные металлы, находящиеся на ОМС. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения ОМС распространяются на остаток Драгоценных металлов на ОМС;

- распоряжение на выдачу драгоценных металлов с ОМС в физической форме (в слитках) при наличии в офисе Банка соответствующего Драгоценного металла в нужном количестве согласно Тарифам. В случае, если Банк не может выдать денежные средства в драгоценных металлах по техническим либо юридическим причинам (административные ограничения на выдачу, отсутствие кратности купюр или слитков драгоценного металла заявленному объему операции), драгоценные металлы выдаются Банком в рублях по курсу Банка на дату совершения операции, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России или законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк вправе расторгнуть Договор ОМС в судебном порядке в соответствии со ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в иных установленных законодательством случаях.

5.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора ОМС при отсутствии в течение 2 (двух) лет Драгоценного металла на ОМС Клиента и операций по ОМС,

предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор ОМС считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на ОМС Клиента в течение этого срока не поступили Драгоценные металлы.

5.6. В случае закрытия ОМС Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

Раздел IX. Условия депозитарного обслуживания

1. Общие положения Условий депозитарного обслуживания

1.1. В разделе IX Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Настоящие Условия депозитарного обслуживания (Депозитарные условия) являются неотъемлемой частью Общих условий, включают в себя Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО «РосДорБанк», размещенные на сайте Банка (Клиентский регламент).

1.3. Депозитарные условия являются типовыми для всех Депонентов. Порядок работы при оказании услуг Депоненту определяется Клиентским регламентом.

1.4. Раздел I Общих условий, настоящие Депозитарные условия устанавливают порядок предоставления Банком депозитарных услуг и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Депонентом и Банком.

1.5. Общие условия, Заявление на открытие счета депо, надлежащим образом заполненное и подписанное Депонентом, Клиентский регламент, Тарифы в совокупности являются заключенным между Депонентом и Банком Депозитарным договором.

1.6. Заявление-Анкета физического лица на заключение Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «РосДорБанк», Заявление на открытие счета Депо в совокупности являются Анкетой Депонента-физического лица.

1.7. Депозитарный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие счета Депо, полученном Банком от Депонента и подписанном Депонентом. Акцептом Банка является открытие счета Депо согласно порядку, определенному Клиентским регламентом.

1.8. Депозитарный договор может быть заключен на бумажном носителе или по ДБО.

1.9. Подписанием Заявления на открытие счета депо Клиент подтверждает факт ознакомления с Депозитарными условиями, Общими условиями, Клиентским регламентом, Тарифами за депозитарное обслуживание, и выражает свое согласие со всеми условиями депозитарного обслуживания.

1.10. После проверки сведений, указанных Депонентом в Заявлении на открытие счета Депо, Банк принимает решение об акцепте или об отказе от акцепта Заявления на открытие счета депо.

2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора является предоставление Депозитарием Депоненту услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги путем открытия и ведения Депозитарием счета Депо Депонента (далее - счет Депо), осуществлению операций по этому счету, а также по оказанию депозитарных услуг, содействующих реализации Депонентом прав по принадлежащим ему ценным бумагам.

2.2. Заключение Договора и передача ценных бумаг Депонентом не влекут за собой перехода права собственности на ценные бумаги к Депозитарию.

2.3. Количество счетов Депо Депонента, которые могут быть открыты одному Депоненту на основании одного Договора, в том числе количество счетов Депо одного вида, не ограничено.

2.4. Порядок работы при оказании услуг Депоненту определяется Условиями осуществления депозитарной деятельности ПАО «РосДорБанк» (Клиентский регламент), являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора. Настоящим Депонент подтверждает, что ознакомлен с Клиентским регламентом и утвержденными тарифами за депозитарное обслуживание (Тарифы).

2.5. Термины, используемые в настоящем Договоре и Клиентском регламенте и не определенные в них, понимаются Сторонами в соответствии с установленной законодательством Российской Федерации терминологией для правоотношений, возникающих на основании настоящего Договора.

3. Обязанности Сторон

3.1. Депозитарий обязуется:

3.1.1. В течение пяти рабочих дней после предоставления Депонентом требуемых в соответствии с Клиентским регламентом документов открыть Депоненту счет (а) Депо.

3.1.2. Обеспечивать конфиденциальность информации о счетах Депо Депонента и иных сведений о Депоненте, ставших известными Депозитарию при выполнении обязательств, возникших из Договора, за исключением случаев, когда предоставление информации является обязанностью Депозитария, возникшей на основании требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора.

3.1.3. Обеспечивать сохранность сертификатов документарных ценных бумаг Депонента.

3.1.4. Обеспечивать сохранность учетных записей Депозитария, фиксирующих права на бездокументарные ценные бумаги, и соответствие учетных записей Депозитария данным в реестрах владельцев именных ценных бумаг, номинальным держателем в которых выступает Депозитарий.

3.1.5. Предоставлять Депоненту отчеты о совершении депозитарных операций с его ценными бумагами и сведения иной формы, необходимые Депоненту для осуществления прав, закрепленных ценными бумагами в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

3.1.6. Выполнять все действия, необходимые для перерегистрации ценных бумаг у регистратора или у другого депозитария на имя Депозитария как номинального держателя при передаче таких ценных бумаг на хранение и (или) учет в Депозитарий в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

3.1.7. Регистрировать факты обременения ценных бумаг Депонента обязательствами, а также прекращение обременения в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

3.1.8. Осуществлять оформление, а также учет и удостоверение перехода прав на ценные бумаги, в том числе в порядке наследования, внесение записей при реорганизации или ликвидации Депонента.

3.1.9. Оказывать услуги, содействующие владельцам ценных бумаг в реализации их прав по ценным бумагам, включая право на участие в корпоративных действиях, получение дивидендов и иных выплат по ценным бумагам.

3.1.10. Передавать Депоненту всю информацию о ценных бумагах, полученную Депозитарием от эмитента (через Регистратора, депозитария места хранения и т. д.).

3.1.11. Выдавать Депоненту письменный мотивированный отказ в случае отказа в приеме и исполнении поручений в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

3.1.12. В случае прекращения действия настоящего Договора Депозитарий обязуется возвратить Депоненту ценные бумаги, учитываемые на счете Депо, путем:

- перерегистрации именных ценных бумаг на имя владельца в реестре владельцев именных ценных бумаг или в другой депозитарии, указанном Депонентом;
- возврата сертификатов документарных ценных бумаг Депоненту либо передачи их в другой депозитарий, указанный Депонентом.

3.1.13. По поручению Депонента передавать эмитенту, держателю реестра именных ценных бумаг информацию и документы, переданные Депозитарием Депонентом для этих целей.

3.1.14. Передавать эмитенту, держателю реестра именных ценных бумаг или уполномоченному депозитарию по соответствующим ценным бумагам сведения о Депоненте и принадлежащих ему ценных бумагах при составлении эмитентом, держателем реестра именных ценных бумаг или уполномоченным депозитарием списков владельцев именных ценных бумаг.

3.1.15. Уведомлять Депонента не позднее чем за 10 календарных дней до даты вступления в силу изменений и дополнений в Клиентский регламент и (или) Тарифы путем их опубликования на официальном сайте Банка.

3.1.16. Датой уведомления Депонента о внесении изменений и дополнений в Клиентский регламент и (или) Тарифы считается дата опубликования указанных изменений и дополнений на указанном выше официальном сайте Банка.

3.2. Депонент обязан:

3.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, регулирующее рынок ценных бумаг.

3.2.2. Соблюдать порядок совершения депозитарных операций, представления информации и документов, установленный настоящим Договором и Клиентским регламентом.

3.2.3. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги и возмещать расходы Депозитария в соответствии с Тарифами.

3.2.4. В случае изменения анкетных данных Депонента, предоставлять все необходимые документы в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом. Депозитарий не несет ответственности за действия, совершенные на основе информации, содержащейся в Анкете Депонента, если такая информация оказалась не соответствующей действительности.

3.2.5. Выполнять все действия, необходимые для перерегистрации ценных бумаг у регистратора или у другого депозитария на имя Депозитария как номинального держателя при передаче таких ценных бумаг на хранение и (или) учет в Депозитарий в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

4. Права Сторон

4.1. Депозитарий имеет право:

4.1.1. Изменять в одностороннем порядке Клиентский регламент и (или) Тарифы.

4.1.2. На основании соглашений с другими депозитариями привлекать их к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги Депонента (то есть становиться Депонентом другого депозитария или принимать в качестве Депонента другой депозитарий).

4.1.3. Выступать в качестве номинального держателя ценных бумаг Депонента, права на которые учитываются на счете Депо, регистрироваться в этом качестве в реестре владельцев соответствующих ценных бумаг или другом Депозитарии по соответствующим ценным бумагам.

4.1.4. На зачисление на свой счет доходов по ценным бумагам Депонента с целью перечисления этих доходов на счет Депонента в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

4.1.5. Отказать в исполнении поручений Депонента на проведение операций по счетам депо в случае наличия задолженности Депонента перед Депозитарием по оплате услуг и возмещению расходов.

4.1.6. Списывать с банковских счетов Депонента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Депонента, денежные средства в счет погашения задолженности по обязательствам Депонента перед Депозитарием по настоящему Договору.

Настоящим Депонент предоставляет Депозитарию право (заранее данный акцепт) списывать денежные средства в любой сумме с банковских счетов, открытых в Банке, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Депонента, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в счет погашения задолженности по обязательствам Депонента перед Депозитарием по настоящему Договору, в том числе осуществлять продажу (покупку) иностранной валюты по курсу Банка на дату совершения операции.

4.1.7. Взыскать неустойку, в случае возникновения задолженности, в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

4.2. Депозитарий не имеет права:

4.2.1. Распоряжаться ценными бумагами Депонента, а также осуществлять права, закрепленные этими ценными бумагами, без соответствующего поручения Депонента или его уполномоченного лица.

4.2.2. Требовать от Депонента немедленного зачисления ценных бумаг на счет Депо или обуславливать заключение Договора и (или) его действие указанным зачислением.

4.2.3. Проводить операции с ценными бумагами, хранящимися в виде сертификатов и (или) учитываемыми на счете Депо, без поручений Депонента или уполномоченных им лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.4. Исполнять поручения Депонента в случаях, если исполнение такого поручения приведет к нарушению требований Клиентского регламента и (или) законодательства Российской Федерации в области рынка ценных бумаг, а также если поручение оформлено ненадлежащим образом.

4.3. Депонент имеет право:

- 4.3.1. Совершать предусмотренные Клиентским регламентом депозитарные операции.
- 4.3.2. Получать предусмотренные Клиентским регламентом отчеты и сведения иной формы, необходимые для осуществления прав, закрепленных ценными бумагами.
- 4.3.3. Получать двухсторонний акт об оказанных услугах по его письменному и (или) устному требованию.

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Депозитарные услуги оплачиваются Депонентом в размерах, установленных Тарифами в порядке и сроки, указанные в Клиентском регламенте.

5.2. Депозитарий списывает с банковских счетов Депонента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, за исключением счетов по учету средств по брокерским операциям, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Депонента, денежные средства в счет погашения задолженности по обязательствам Депонента перед Депозитарием по настоящему Договору.

5.3. В случае отсутствия у Депонента указанных счетов в Банке или отсутствия денежных средств на его счетах в Банке, Депоненту выставляется счет в порядке и сроки, определенные Клиентским регламентом.

5.4. В случае нарушения сроков оплаты комиссии за депозитарные услуги и возникновения задолженности Депозитарий имеет право требовать с Депонента уплаты пени в размере 0,1 (Одной десятой) процента от суммы вознаграждения, подлежащей выплате, за каждый день просрочки.

5.5. Отказать в исполнении поручений Депонента на проведение операций по счетам депо в случае наличия задолженности Депонента перед Депозитарием по оплате услуг и возмещению расходов.

5.6. В случае если в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня предоставления депозитарной услуги Депонент не предъявил Депозитарию претензию, депозитарная услуга признается оказанной в полном объеме, принятой Депонентом и необходимость составления акта о ее оказании отсутствует.

6. Ответственность Сторон

6.1. Депозитарий возмещает все убытки Депонента, возникшие в случае утраты записей на счете Депо, а также в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору по вине Депозитария, если Депозитарий не докажет иное.

6.2. В случае нарушения одной из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне понесенный ею ущерб.

6.3. Депозитарий не несет ответственности за действия эмитента и регистратора в отношении ценных бумаг Депонента.

6.4. Депозитарий не несет ответственности за последствия исполнения поручений, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на поручениях позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиска печати Депонента.

6.5. Депозитарий не несет ответственности за убытки, понесенные Депонентом в результате наложения ареста и (или) обращения взыскания на принадлежащие последнему ценные бумаги. Депозитарий не несет ответственности в случае изъятия, наложения ареста, блокирования и (или) создания любого иного рода препятствий в распоряжении принадлежащими Депоненту ценными бумагами.

7. Обстоятельства, исключаящие ответственность Сторон (форс-мажор)

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение взятых ими на себя обязательств, если докажут, что такое неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора. К таким обстоятельствам Стороны согласились отнести: стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, блокады, военные действия, эпидемии, отраслевые забастовки, запреты государственных органов, а также изменение законодательства Российской Федерации или другие независимые от Сторон обстоятельства, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

7.2. Срок исполнения обязательств по настоящему Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия этих обстоятельств и их последствий.

7.3. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств, ввиду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.

7.4. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.

7.5. По прошествии форс-мажорных обстоятельств. Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

8. Порядок заключения, дополнения и расторжения Договора

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного года с даты вступления в силу. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за один месяц до истечения указанного срока не представила другой Стороне письменное заявление о намерении расторгнуть Договор.

8.2. Договор, а также все изменения и дополнения к нему действительны, если они составлены в письменной форме, подписаны обеими Сторонами или их полномочными представителями за исключением изменений, вносимых Депозитарием в одностороннем порядке в Клиентский регламент и (или) в Тарифы.

8.3. Депонент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно известив об этом Депозитарий в любое время, но не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения обязательств по депозитарному договору. В течение этого срока Депонент обязан погасить задолженность перед Депозитарием, если таковая имеется, и дать поручение на перевод ценных бумаг в другой Депозитарий или на лицевой счет

владельца в реестре владельцев ценных бумаг в порядке и сроки, предусмотренные Клиентским регламентом.

8.4. Депозитарий вправе в одностороннем порядке расторгнуть депозитарный договор в случаях неуплаты комиссии за депозитарное обслуживание более 3 (Трех) месяцев подряд либо допущения нарушений Депонентом иных требований, определенных в Клиентском регламенте.

8.5. Депозитарий вправе в одностороннем порядке расторгнуть депозитарный договор с одновременным закрытием счета депо при одновременном соблюдении следующих условий:

8.5.1. При отсутствии положительного остатка ценных бумаг на счете депо Депонента.

8.5.2. При отсутствии в течение 1 (Одного) года или в течение иного предусмотренного депозитарным договором срока операций по этому счету депо.

8.5.3. После направления Депоненту уведомления о расторжении в одностороннем порядке депозитарного договора и закрытии счета депо, содержащего обоснование принятия такого решения.

8.5.4. Депозитарный договор считается расторгнутым и счет депо закрытым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Депонентом уведомления, если в течение этого срока не возникло основание для зачисления либо не зачислены на этот счет ценные бумаги, либо Депонент письменно не сообщил о намерении продлить депозитарный договор.

9. Заключительные положения

9.1. Депозитарный договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9.2. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами, подлежат урегулированию путем переговоров Сторон между собой. В случае невозможности урегулирования спора путем переговоров между Сторонами спор подлежит разрешению: в Арбитражный суд г. Москвы (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей); в Симоновский районный суд г. Москвы (для физических лиц).

9.3. До передачи спора на рассмотрение в Симоновский районный суд или в Арбитражный суд г. Москвы Стороны обязаны принять все меры к урегулированию спора в претензионном порядке, предусмотренном Клиентским Регламентом.

Раздел X. Условия брокерского обслуживания

1. Общие положения Условий брокерского обслуживания

1.1. В разделе X Общих условий используются термины и определения, имеющие значения, определенные п. 1.1 Раздела I Общих условий.

1.2. Настоящие Условия брокерского обслуживания (Брокерские условия) являются неотъемлемой частью Общих условий и включают в себя Регламент брокерского обслуживания клиентов ПАО «РосДорБанк», размещен на сайте Банка (Брокерский Регламент).

1.3. Брокерские условия являются типовыми для всех Клиентов.

1.4. Раздел I Общих условий, настоящие Брокерские условия определяют порядок предоставления Брокером услуг по исполнению поручений Клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (в том числе иностранными ценными бумагами) и с иностранной валютой, осуществляемых на основании возмездных договоров с Клиентом, а также регулируют отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Брокером.

1.5. Общие условия, Тарифы, Брокерский регламент и Заявление на открытие брокерского счета (надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, поданное в Банк по ДБО либо на бумажном носителе) в совокупности являются заключенным между Клиентом и Брокером Договором на брокерское обслуживание и равнозначны Договору на брокерское обслуживание, подписанному на бумаге.

1.6. Подписывая Заявление на открытие брокерского счета, Клиент подтверждает, что:

1.6.1. Ознакомился и понял условия Брокерского регламента (включая все приложения к нему),

1.6.2. Ознакомился с информацией об использовании Брокерского счета,

1.6.3. Ознакомился и подписал следующие декларации и уведомления о рисках: об общих рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, о рисках использования Брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента, о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения, о рисках, связанных с осуществлением операций на валютном рынке (конверсионных операций) (Приложение № 5 Брокерского регламента),

1.6.4. Уведомлен о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком, предусмотренных статьями 5 и 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Приложение № 22 Брокерского регламента, размещено на сайте Банка),

1.6.5. Уведомлен об использовании биржевой информации и соглашается, что в соответствии с Порядком использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа (раскрыт на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет), может использовать указанную Биржевую информацию исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении (невыставлении) заявки, объявления (подачи) заявок участнику торгов для заключения сделок на Московской Бирже, ведения в системах бэк-офиса учета

заключенных за счет Клиента сделок) (Приложение № 23 Брокерского регламента, размещено на сайте Банка),

1.6.6. Соглашается, что положения Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, имеют для Клиента обязательную силу.

1.7. Действующие редакции деклараций о рисках доступны любым заинтересованным лицам на сайте Банка

1.8. При заключении Договора на брокерское обслуживание Клиент подтверждает, что ознакомился и понял всю ключевую информацию о Договоре на брокерское обслуживание, которая доступна на сайте Банка, а также ознакомился с Брокерским регламентом, Общими условиями и Тарифами.

1.9. Договор на брокерское обслуживание заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на открытие брокерского счета, полученном Банком от Клиента и подписанном Клиентом. Акцептом Банка является открытие Клиенту Брокерского счета.

1.10. Договор на брокерское обслуживание может быть заключен на бумажном носителе или по ДБО. Заключая Договор на брокерское обслуживание, Клиент в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации ознакомлен и присоединяется к Брокерскому регламенту и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

1.11. При выполнении поручений Клиента Брокер руководствуется законодательством и нормативными документами, регулирующими порядок и условия выпуска и обращения ценных бумаг, договорами, заключенными Брокером с

- Банком России,
- ПАО Московская Биржа (Биржа),
- Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НРД),
- Небанковская кредитная организация - центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКЦ),
- а также регламентами (договорами) других регистраторов и депозитариев.

1.12. Настоящим Клиент подтверждает, что до начала подачи поручений Брокеру на совершение операций по покупке (продаже) ценных бумаг, ознакомился с информационными документами о финансовых инструментах, размещенных на сайте Банка.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Стороны обязуются:

2.1.1. Вести свою деятельность в соответствии с Брокерским регламентом, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота, а также правилами и стандартами саморегулируемых организаций, Правилами ТС.

2.2. Брокер обязуется:

2.2.1. Открыть Клиенту счета в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления Клиентом всех документов (Приложение №7 к Брокерскому регламенту), необходимых для активных операций в выбранных им ТС, в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами ТС и разделом 5 Брокерского регламента, а также уведомить Клиента об

открытии Брокерского счета (Брокерских счетов) (Приложение №10а к Брокерскому регламенту) способом, указанным Клиентом в Заявлении на обслуживание или Заявлении на открытие брокерского счета.

2.2.2. Соблюдать при исполнении поручений исключительно интересы Клиента, не использовать предоставленные возможности в своих интересах или интересах третьих лиц.

2.2.3. Предоставлять Клиенту стандартный пакет отчетности в соответствии с Брокерским регламентом.

2.2.4. Брокер осуществляет автоматическую регистрацию Клиентов в ТС.

2.2.5. Вести обособленный внутренний учет Активов Клиента на отдельных Брокерских счетах Клиента (в разрезе каждой ТС и ВНБР).

2.2.6. При условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, определенных Брокерским регламентом и Правилами ТС, обеспечить своевременное и полное удовлетворение всех требований ТС и контрагентов при заключении сделок, вытекающих из действий Брокера на рынке ценных бумаг, вытекающих из Договора на брокерское обслуживание.

2.2.7. При поступлении Поручения Клиента исполнять его в порядке поступления, действуя исключительно в интересах Клиента и обеспечивать наилучшие условия исполнения Поручений Клиента в соответствии с условиями Поручений с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и Брокерским регламентом.

2.2.8. Передавать все необходимые для учета принадлежащих Клиенту ценных бумаг сведения в обслуживающие ТС депозитарии.

2.2.9. Своевременно подавать в ТС соответствующие требования, связанные с выполнением заявлений и Поручений Клиента, в порядке, определенном Правилами ТС и Брокерским регламентом.

2.2.10. Информировать Клиента путем направления ему Сообщений обо всех существенных требованиях ТС к участникам торгов и их изменениях не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Брокером соответствующих уведомлений от ТС. Кроме способов, установленных в Порядке обмена Сообщениями (Приложение №4 к Брокерскому регламенту), такие Сообщения могут быть переданы Клиенту также:

- с ежедневными отчетами Брокера Клиенту;
- путем опубликования на сайте Банка (в разделе Частным клиентам, далее – Брокерское обслуживание).

2.2.11. Предоставлять Клиенту необходимую информацию о состоянии рынка ценных бумаг, а также дополнительные консультационные и информационные услуги, объем, стоимость и порядок предоставления которых оговариваются с Клиентом в дополнительных соглашениях к Договору на брокерское обслуживание или отдельными договорами, либо в Тарифах.

2.2.12. Предоставить Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, следующую информацию:

- в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах:

* наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,

* и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации,

* либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок;

- в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах:

* наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации,

* либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен).

В случае, если до предоставления информации, указанной выше известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки).

В случае, если до предоставления информации известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, соответствующую известному ему объему сделки.

В случае намерения Клиента заключить договор репо, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо.

Информация, указанная в настоящем пункте Брокерских условий, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме (по телефону) либо посредством системы удаленного доступа ИТС QUIK.

2.2.13. Проводить предварительное тестирование Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в случае направления Поручения на совершение следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ), но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта закона;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта закона;

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

11) сделки по приобретению паев (акций) биржевого инвестиционного фонда (ETF), не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

12) сделки по приобретению паев (акций) ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта закона;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта закона;

16) сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 (Сто) процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной

корпорации развития «ВЭБ.РФ» либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.2.14. В случае нехватки денежных средств на Брокерском счете Клиента в ТС для оплаты услуг Брокера или возмещения задолженности Клиента перед Брокером в соответствии с Тарифами Брокер вправе использовать свободные денежные средства Клиента, учитываемые на других банковских счетах, открытых у Брокера.

2.3 Брокер имеет право:

2.3.1. Не исполнять Поручения Клиента в случае их неправильного оформления, недостаточности ценных бумаг на счете Депо Клиента или недостаточности денежных средств на Брокерском счете Клиента.

2.3.2. Списывать с Брокерского счета Клиента сумму комиссионного вознаграждения Брокера в соответствии с Тарифами.

2.3.3. Настоящим Клиент предоставляет Брокеру право списывать денежные средства с банковских счетов, открытых у Брокера, без распоряжения, дополнительного согласования и уведомления Клиента, на основании расчетных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (заранее данный акцепт), комиссии по любым видам операций, а также денежные средства в счет погашения задолженности по любым обязательствам Клиента перед Брокером в соответствии с Брокерским регламентом.

2.3.4. В случае отсутствия на Брокерском счете Клиента денежных средств, в количестве, достаточном для оплаты вознаграждения и возмещения расходов, продать необходимое количество принадлежащих Клиенту ценных бумаг на требуемую сумму по рыночной цене на ближайшей торговой сессии или конвертировать валюту по курсу Банка и списать с Брокерского счета Клиента необходимую сумму с учетом комиссионного вознаграждения Брокера без согласования с Клиентом.

2.3.5. В одностороннем порядке изменять размеры Тарифов. Об изменении Тарифов Клиент получает информацию при посещении Брокера или на сайте Банка.

2.3.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Общие условия, Брокерский регламент и приложения к нему.

2.4. Клиент обязуется:

2.4.1. Предоставить Брокеру документы, предусмотренные Приложением № 7 к Брокерскому регламенту, а также, в случае необходимости, иные запрошенные Брокером документы.

2.4.2. Сообщать Брокеру обо всех изменениях, касающихся адреса, паспортных данных, юридического статуса, реквизитов Клиента и полномочий лиц, имеющих право подписи Поручений со стороны Клиента, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты таких изменений.

2.4.3. Обеспечивать наличие на своем Брокерском счете достаточной суммы денежных средств для оплаты запланированных им операций и вознаграждения Брокера в соответствии с Тарифами.

2.4.4. Не разглашать регистрационный код, присваиваемый Клиенту Брокером, с целью исключения возможности использования его третьей стороной.

2.4.5. Подавать заявку на покупку (продажу) только в пределах положительного остатка на своих Брокерских счетах и счете Депо.

2.4.6. Предоставлять Брокеру не позднее последнего рабочего дня каждого месяца оригиналы Поручений, переданных посредством электронной почты (Приложение № 4 к Брокерскому регламенту).

2.4.7. В случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Брокерским счетом и совершать сделки от имени Клиента, предоставить доверенность на такое лицо и Анкету представителя Клиента (Приложение № 2 к Брокерскому регламенту). Представитель Клиента вправе подписывать Поручения или иные Сообщения от имени Клиента, а также осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Клиентом на представителя. Форма доверенности от Клиента своему представителю указана в Приложении № 6а к Брокерскому регламенту. Брокер вправе не принимать от представителя Клиента Поручения и иные Сообщения и не исполнять их в случае, если Клиент (представитель Клиента) предоставил Брокеру доверенность не по форме, указанной в Приложении № 6а к Брокерскому регламенту.

В случае отмены Клиентом доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным ст. 188 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент (представитель Клиента) обязан уведомить об этом Брокера в письменной форме. Брокер считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (для Брокера действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Брокером Уведомления лично от Клиента (представителя Клиента) по почте, либо через ДБО, о чем на таком Уведомлении делается соответствующая датированная отметка Брокера и ставится подпись уполномоченного работника Брокера.

Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в офисе Брокера в присутствии самого Клиента и лица, назначаемого представителем. Доверенность должна содержать право передоверия полномочий по такой доверенности на Брокера, в случае если представитель Клиента подписывает доверенности на Брокера, необходимые для заключения с Брокером договора и открытия соответствующих счетов. В случае подписания представителем Клиента, действующим на основании доверенности, доверенностей на Брокера, доверенности на Брокера должны быть нотариально удостоверены.

2.4.8. В случае назначения выгодоприобретателя Клиента предоставить Брокеру Анкету выгодоприобретателя (Приложение №2 к Брокерскому регламенту). Брокер вправе затребовать документы, являющиеся основанием для назначения выгодоприобретателя Клиента. При получении такого требования Клиент обязан предоставить Брокеру такие документы в срок, установленный в требовании (запросе) Брокера. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Брокера об изменении данных выгодоприобретателя Клиента в порядке, предусмотренном п. 5.4 Брокерского регламента.

2.4.9. Своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия счетов и совершения Сделок купли (продажи) ценных бумаг, заключаемых Брокером от своего имени или от имени Клиента в порядке оказания услуг по Договору на брокерское обслуживание (в интересах и за счет Клиента) (далее в рамках Брокерских условий – Сделки), в ТС и для перерегистрации прав

собственности на ценные бумаги по своим Сделкам, а также любые документы по запросу Брокера в течение срока, установленного в таком запросе.

2.4.10. Своевременно информировать Брокера об изменении анкетных данных.

2.4.11. Незамедлительно уведомить Брокера об утере документа, удостоверяющего личность, компрометации Пароля (Кодового слова), указанного Клиентом в Заявлении на обслуживание (Приложение № 8 к Брокерскому регламенту) и используемого для идентификации устных сообщений, факте отзыва доверенности на уполномоченное лицо и иных фактах, которые могут привести к мошенническим и несанкционированным действиям третьих лиц по Брокерскому счету Клиента.

2.4.12. По запросу (требованию) Брокера предоставлять (обновлять) в срок, установленный в требовании Брокера, информацию, составляющую анкетные данные Клиента, и документы, подтверждающие достоверность такой информации, в том числе документы, предусмотренные Приложениями № 76 к Брокерскому регламенту.

2.4.13. По запросу Брокера выдавать Брокеру доверенности и иные документы, необходимые для выполнения Брокерского регламента. При этом Клиент несет риск убытков, вызванных непредоставлением или несвоевременным предоставлением документов в надлежащей форме.

2.4.14. Вести торговлю в ТС и на ВНБР, указанных им в Заявлении на обслуживание (Приложение № 8 к Брокерскому регламенту) или Заявление на открытие брокерского счета, в пределах Торговых лимитов на своем Брокерском счете в соответствии с требованиями ТС, Брокерском регламентом, результатами клиринговых расчетов, отраженных в отчетах Брокера, если иное не предусмотрено Брокерским регламентом, Договором на брокерское обслуживание.

2.4.15. Оплачивать услуги Брокера в соответствии с п. 3.1 настоящих Брокерских условий.

2.4.16. По запросу Брокера предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также обоснование наличия экономического смысла в сделках Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

2.5. Клиент имеет право:

2.5.1. Переводить денежные средства со своего Брокерского счета на свой текущий (расчетный) счет и производить обратные операции;

2.5.2. Подавать Поручения на совершение операций с ценными бумагами и иностранной валютой;

2.5.3. Получать у Брокера отчеты по сделкам, выписки по Брокерскому счету и счету Депо.

3. Расчеты с Брокером

3.1. Клиент оплачивает оказываемые ему услуги в порядке и размере, предусмотренными Тарифами и Брокерским регламентом.

3.2. Клиент возмещает Брокеру расходы, понесенные им в связи с исполнением Поручений Клиента в порядке и сроки, предусмотренные Тарифами и Брокерским регламентом.

4. Ответственность Сторон

4.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору на брокерское обслуживание Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Брокер не несет ответственность, если он не смог выполнить поручение Клиента в случаях, описанных в п. 2.3.1 Брокерских условий.

4.3. Брокер не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору на брокерское обслуживание, явившееся следствием нарушения нормального функционирования Системы торгов Биржи, а также в случаях непреодолимой силы, в том числе: пожаров; аварий; стихийных бедствий; актов террора, диверсии и саботажа; забастовок; смены политического режима и других политических осложнений; изменения законодательства; решений законодательных и исполнительных органов власти; военных действий; массовых беспорядков; технических сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей и отказов систем связи и других непредвиденных обстоятельств, не контролируемых Брокером.

4.4. Брокер не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате разглашения Клиентом его регистрационного кода.

4.5. Брокер не несет ответственность за убытки, которые могут возникнуть при неисполнении третьими лицами обязательств по сделкам, заключенным по Поручению Клиента.

5. Порядок рассмотрения споров

5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в ходе исполнения Договора на брокерское обслуживание, будут разрешаться сторонами путем переговоров.

5.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение: в Симоновский районный суд г. Москвы (для физических лиц).

6. Срок действия, порядок отказа от Брокерского регламента и прекращения Договора на брокерское обслуживание

6.1 Договор на брокерское обслуживание вступает в силу с момента его заключения и действует в течение 1(Одного) года. Действие Договора на брокерское обслуживание продлевается на каждый следующий год, если Стороны не известят письменно или по ДБО друг друга о прекращении его действия в течение 1 (Одного) месяца до истечения срока действия Договора на брокерское обслуживание.

6.2. Клиент и Брокер имеют право в любой момент отказаться от Брокерского регламента в одностороннем порядке без объяснения причины отказа.

6.3. Отказ Клиента от Брокерского регламента производится путем письменного либо по Системе уведомления Брокера, не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до момента отказа по форме, установленной в Приложении № 17а к Брокерскому регламенту, которое высылается заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу Брокера. Возможна передача уведомления лично в офисе Брокера с обязательной отметкой уполномоченного работника Брокера о получении. Брокер вправе требовать возмещения убытков, вызванных отказом Клиента от Брокерского регламента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.4. Отказ Брокера от Брокерского регламента производится путем письменного либо по Системе уведомления Клиента, не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до момента отказа по форме, установленной в Приложение № 176 к Брокерскому регламенту, которое высылается заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу Клиента, указанному в Анкете Клиента. Возможна передача уведомления Клиенту лично в офисе Брокера с обязательной отметкой Клиента о получении на экземпляре Брокера.

6.5. Отказ любой Стороны от Брокерского регламента влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Договору на брокерское обслуживание на 31 (Тридцать первый) день со дня, следующего за днем направления уведомления об отказе от Брокерского регламента или со дня, указанного в уведомлении об отказе от Брокерского регламента, или в день погашения Клиентом задолженности перед Брокером, или в день исполнения Брокером обязанности по возврату имущества Клиента, в зависимости от того, какая из дат, указанных в настоящем пункте Брокерских условий, наступит позже.

6.6. Отказ любой Стороны от Брокерского регламента не освобождает Клиента от обязанности выплатить Брокеру вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Брокером до прекращения Договора на брокерское обслуживание, а также возместить Брокеру понесенные им до прекращения договора расходы.

6.7. Не позднее следующего рабочего дня после дня получения Брокером уведомления Клиента или направления Клиенту уведомления, Брокер вправе прекратить прием Поручений от Клиента на Сделки. В случае наличия задолженности Клиента перед Брокером Брокер вправе принимать к исполнению только поручения на Сделки, направленные на погашение такой задолженности при условии, что срок исполнения обязательств по таким Сделкам не превышает срок, указанный в п. 6.5 Брокерских условий.

6.8. В течение 25 (Двадцати пяти) дней со дня, когда Клиент узнал или должен был узнать об отказе Брокера от Брокерского регламента или направления уведомления Брокеру, Клиент обязан погасить все свои обязательства перед Брокером и вывести Активы Клиента.

6.9. После завершения взаиморасчетов Брокер закрывает все счета Депо Клиента в сторонних депозитариях и брокерские счета, открытые в рамках Брокерского регламента.