

**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО БАНК «ККБ»**

**1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.
ПРЕДМЕТ, СТРУКТУРА ДОГОВОРА.**

1.1. Настоящий документ, именуемый ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО БАНК «ККБ» (далее – Правила) совместно с надлежащим образом, заполненным и подписанным Заявлением о присоединении к ПРАВИЛАМ комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «ККБ» (далее – Заявление), в совокупности являются заключенным между КЛИЕНТОМ и АО Банк «ККБ» (далее – БАНК) Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «ККБ» (далее – ДОГОВОР).

1.2. ДОГОВОР определяет условия и порядок предоставления КЛИЕНТУ комплексного банковского обслуживания, в рамках которого КЛИЕНТУ предоставляются следующие виды услуг, входящих в предмет ДОГОВОРА:

- открытие и обслуживание банковских (текущих) счетов;
- выпуск банковских карт, открытие и обслуживание счетов банковских карт;
- проведение операций и/или получение информации по счетам через удаленные каналы обслуживания (через Систему «Интернет – Банк»).

1.3. Правила содержат в себе общий перечень прав и обязанностей, ответственности Сторон по ДОГОВОРУ, иных положений, которые применяются с особенностями, установленными приложениями к Правилам.

1.3.1. Условия открытия физическим лицам банковских (текущих) счетов для проведения расчетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, правила и ведения счетов содержатся в ПРАВИЛАХ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В АО БАНК «ККБ» (Приложение 1 к Правилам).

1.3.2. Особенности выпуска и обслуживания карт и отражения операций по Счетам карт определены в ПРАВИЛАХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В АО БАНК (Приложение 2 к Правилам).

1.3.3. Условия совершения операций и получения информации по счетам через удаленные каналы обслуживания определены в ПРАВИЛАХ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО БАНК «ККБ» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (Приложение 3 к Правилам).

1.4. При осуществлении комплексного банковского обслуживания БАНК предоставляет КЛИЕНТУ возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной настоящим ДОГОВОРом. Основанием для предоставления КЛИЕНТУ услуг, предусмотренных ДОГОВОРом, является соответствующее Заявление по форме, установленной БАНКОМ, надлежащим образом заполненное и подписанное КЛИЕНТОМ, и переданное в БАНК с предъявлением КЛИЕНТОМ документа, удостоверяющего личность, если иной порядок предоставления услуги не определен ДОГОВОРом.

Отключение услуг по инициативе КЛИЕНТА осуществляется в порядке, установленном разделом 6 Правил.

1.5. В структуру (состав) ДОГОВОРА входят Заявление и настоящие Правила (с приложениями, указанными в разделе 11 ДОГОВОРА) являющиеся составными и неотъемлемыми частями ДОГОВОРА.

1.6. Правила устанавливаются БАНКОМ в одностороннем порядке с применением положений статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.7. Согласие КЛИЕНТА с Правилами отражается в Заявлении, скрепленном личной подписью КЛИЕНТА. С момента подписания Заявления, КЛИЕНТ считается ознакомленным с Правилами, согласным с условиями Правил, принявшим на себя обязательства неукоснительно их выполнять.

1.8. Предоставление БАНКОМ услуг в рамках комплексного банковского обслуживания осуществляется в соответствии с Тарифами на услуги, предоставляемые БАНКОМ физическим лицам (далее – Тарифы). Тарифы размещаются БАНКОМ в местах оказания услуг и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

1.9. Правила размещаются БАНКОМ в местах оказания услуг и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

1.10. Моментом публикации Правил/Тарифов в порядке, установленном пунктами 1.8, 1.9. Правил, и ознакомления КЛИЕНТА с опубликованными Правилами/Тарифами, считается их размещение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

1.11. Оповещение БАНКОМ КЛИЕНТА по вопросам, касающимся исполнения ДОГОВОРА, осуществляется путем предоставления информации при личном посещении КЛИЕНТОМ офисов БАНКА и/или при обращении КЛИЕНТА в БАНК с использованием Системы и/или путем направления информации КЛИЕНТУ способом обмена информацией, указанным КЛИЕНТОМ в Заявлении. Новостные и иные информационные сообщения (в том числе технического характера) размещаются БАНКОМ на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

1.12. Информация об устанавливаемом БАНКОМ режиме работы по обслуживанию физических лиц доводится до КЛИЕНТА в местах оказания услуг и на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

1.13. С момента подписания Заявления присоединения к настоящему ДОГОВОРУ, КЛИЕНТ дает БАНКУ в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» право (согласие) на обработку своих персональных данных, указанных в Заявлении и иных персональных данных, которые будет обрабатывать Банк в процессе исполнения договора.

1.14. БАНК является участником Системы страхования вкладов. Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на Счетах КЛИЕНТА, включая проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ.

Авторизация – разрешение, предоставляемое БАНКОМ для совершения Операции с использованием Карты либо номера Карты, порождающее обязательство БАНКА по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты либо ее номера.

Аутентификация – проверка Системой взаимного соответствия использованных для получения доступа к Системе Идентификатора КЛИЕНТА (Логина) и Средства аутентификации КЛИЕНТА на основании данных, имеющих в Системе.

БАНК – Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» (сокращенное наименование АО Банк «ККБ»), в том числе Московский филиал АО Банк «ККБ», осуществляющее комплексное банковское обслуживание КЛИЕНТОВ, включая предоставление услуг Процессингового центра, в соответствии с условиями настоящего ДОГОВОРА.

Банковские счета (Счета) – совместное указание Счета и СКС.

Автоматическое устройство для расчетов (далее по тексту - Банкомат) – автоматическое (без участия уполномоченного лица БАНКА, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств, в порядке и на условиях, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Возвратный платеж (chargeback) – процедура опротестования Операции БАНКОМ, осуществляемая посредством обращения БАНКА к международным платежным системам MasterCard, Visa и иных платежных систем, одним из последствий проведения которой может являться возврат суммы Операции на Счета КЛИЕНТА.

Внутреннее структурное подразделение (далее – Отделение БАНКА) – внутреннее структурное подразделение БАНКА, в котором осуществляется обслуживание КЛИЕНТОВ БАНКА в соответствии с ДОГОВОРОМ.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует КЛИЕНТ, в том числе на основании агентского договора, договоров

поручения, комиссии, доверительного управления, иных оснований, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка – отчет по Операциям по Счетам за определенный период времени, предоставляемый БАНКОМ КЛИЕНТУ по его запросу. Выписка предоставляется КЛИЕНТУ с целью проверки и подтверждения (либо отклонения) Операций, проведенных по Счетам, а также с целью доведения до КЛИЕНТА информации.

Держатель Основной Карты – КЛИЕНТ, на имя которого БАНК выпустил Карту в соответствии с условиями ДОГОВОРА.

Держатель Дополнительной Карты – физическое лицо, которое не является КЛИЕНТОМ и на имя, которого БАНКОМ по заявлению КЛИЕНТА выпущена Дополнительная Карта.

Дистанционное банковское обслуживание – комплекс услуг, оказываемых БАНКОМ КЛИЕНТУ в соответствии с ДОГОВОРОМ посредством Системы.

Дистанционные каналы обслуживания – технологические решения по взаимодействию БАНКА с КЛИЕНТОМ с использованием систем удаленного обслуживания (Системы «Интернет-Банк», автоматические устройства для расчетов и т.д.), посредством которых КЛИЕНТ, не посещая подразделения БАНКА, пользуется банковскими услугами, предоставляемыми в рамках ДОГОВОРА.

Доверенность – документ, удостоверяющий право физического лица совершать действия от имени и по распоряжению КЛИЕНТА, выданный КЛИЕНТОМ, оформленный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и заверенный нотариально или уполномоченным сотрудником БАНКА в присутствии КЛИЕНТА при предъявлении им ДУЛ.

Доверенное лицо/Представитель – физическое лицо, действующее от имени КЛИЕНТА на основании выданной им доверенности.

Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «ККБ» (ДОГОВОР) – совокупность ПРАВИЛ комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «ККБ» (далее - Правила) и надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления о присоединении к ПРАВИЛАМ комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «ККБ» (далее - Заявление), содержащих в себе все существенные условия ДОГОВОРА.

Дополнительная Карта – Карта, не являющаяся Основной, выпущенная БАНКОМ на имя Держателя Карты, либо третьего лица, указанного Держателем Карты в Заявлении.

Дополнительные Карты могут выпускаться БАНКОМ лицам в возрасте от 6-ти до 18-ти лет, для определенной цели или для свободного распоряжения при наличии согласия КЛИЕНТА (законного представителя).

Доступный остаток – сумма денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Системы, включающая остаток собственных средств КЛИЕНТА на Счетах и сумму овердрафта (при его предоставлении).

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Законодательство о ПОД/ФТ/ФРОМУ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иные нормативные правовые акты о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОД/ФТ/ФРОМУ) – система мер, осуществляемых Банком, по выполнению положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в его исполнение иных нормативных правовых актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Заявление о присоединении к ПРАВИЛАМ комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «ККБ» (далее – Заявление) – документ, заполняемый КЛИЕНТОМ по форме БАНКА, как на бумажном носителе, так и в электронном виде, с целью получения любой услуги, предоставляемой БАНКОМ в соответствии с ДОГОВОРОМ. Достоверность данных в Заявлении подтверждается подписью физического лица. Заявление является составной и неотъемлемой частью ДОГОВОРА.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению БАНКОМ определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях,

выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Идентификатор КЛИЕНТА (Логин в Личном кабинете/Логин) – уникальный идентификатор, используемый КЛИЕНТОМ в Системе «Интернет-банк», позволяющий БАНКУ однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в Системе. В качестве идентификатора используется информация, однозначно идентифицирующая КЛИЕНТА: номер телефона Российского оператора мобильной связи, адрес электронной почты, идентификатор участника системы WebMoney Transfer (WMID) и т.п.

Карта – электронное средство платежа, выпущенное БАНКОМ, являющееся инструментом безналичных расчетов и используемое для совершения ее Держателем операций по СКС в пределах платежного лимита. Переводы с использованием Карты осуществляются в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации, внутренними документами БАНКА, ДОГОВОРОМ. Карта может быть, как Основной, так и Дополнительной. Если ДОГОВОРОМ не установлено иное, под Картами в тексте ДОГОВОРА понимаются как Основная Карта, так и Дополнительная Карта.

Карта CashBack – Основная или Дополнительная Карта MasterCard PayPass, выпущенная БАНКОМ на имя КЛИЕНТА или на имя указанного КЛИЕНТОМ физического лица, в соответствии с Договором.

Карта MasterCard PayPass – карта MasterCard с технологией бесконтактных платежей PayPass, позволяющих осуществить оплату товаров (работ, услуг) в ТСП, поддерживающих технологию бесконтактных платежей.

КЛИЕНТ – физическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством, заключившее с БАНКОМ ДОГОВОР.

Компрометация карты – ситуация, при которой реквизиты Карты стали известны другому лицу, в результате чего ее дальнейшее использование представляется небезопасным и может привести к несанкционированному списанию денежных средств со Счетов. К событиям, связанным с компрометацией Карты относятся, в том числе, следующие события:

- утрата (в том числе хищение) Карты;
- утрата Карты с последующим обнаружением;
- нарушение хранения Карты;
- нарушение хранения ПИН-кода;
- передача ПИН-кода третьим лицам;
- передача номера карты, срока действия и кода CVV2 или подозрение на то, что эти данные стали доступны третьему лицу;

• иные события и обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к использованию Карты (ПИН-кода).

Компрометация Средства аутентификации (пароля, Разового секретного пароля КЛИЕНТА) – событие, в результате которого возникает утрата доверия к тому, что Средства аутентификации КЛИЕНТА (пароль, Разовый секретный пароль) недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с компрометацией пароля относятся, в том числе, следующие события:

- утрата (в том числе хищение) пароля;
- утрата пароля с последующим обнаружением;
- нарушение правил хранения пароля;
- несанкционированное копирование пароля (при такой возможности);
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с паролем (в том числе случаи, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);

• возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в Системе;

- доступ посторонних лиц к паролю;
- иные события и обстоятельства прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к паролю.

Конверсия/Конвертация – процедура пересчета суммы, номинированной в одной иностранной валюте либо в рублях, в сумму, номинированную в другой иностранной валюте, с использованием соответствующего курса одной иностранной валюты к другой иностранной валюте либо к рублю.

Контактная информация КЛИЕНТА – информация об адресе электронной почты/мобильного телефона, представляемая КЛИЕНТОМ при заключении ДОГОВОРА или изменении

данных, в целях направления Банком Уведомлений об операциях КЛИЕНТА, совершенных с использованием Системы «Интернет-банк», Разового секретного пароля для подтверждения платежа.

Личный кабинет – раздел на Web-сайте Банка, а также иной личный защищенный раздел КЛИЕНТА, позволяющий КЛИЕНТУ после успешного прохождения процедур Авторизации совершать определенные действия, просматривать историю операций по Карте и иную информацию, используемый Банком, в т.ч. для направления уведомлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Неразрешенная задолженность – технически (фактически) возникшая задолженность, превышающая Платежный лимит Карты. Причиной возникновения Неразрешенной задолженности может являться проведение расходных Операций с использованием Карты или ее реквизитов в валютах, отличных от валюты СКС, и возникновении, вследствие таких Операций, курсовой разницы, а также Операций без Авторизации и иных Операций (не связанных с погашением задолженности перед БАНКОМ).

Нерезидент – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

Обосновывающие документы – документы, указанные в Федеральном законе от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», включая уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации; документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками; договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов.

Операция – любая совершенная операция по Счетам, подлежащая отражению на Счетах, включая, но не ограничиваясь: получение наличных денежных средств, пополнение Счетов, перевод денежных средств, уплата БАНКУ комиссий, предусмотренных Тарифами, списание ошибочно зачисленных БАНКОМ денежных средств, любая операция, проводимая по Счетам с использованием Карты или ее реквизитов для оплаты, заказа или резервирования товаров и услуг, и/или для получения наличных денежных средств, а также снятия/внесения наличных денежных средств на Счета через автоматическое устройство для расчетов, другие операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Основная карта – карта, выпущенная БАНКОМ на имя Держателя Карты.

ОТР (разовый секретный пароль) – уникальный набор символов, предоставляемый КЛИЕНТУ на номер мобильного телефона по запросу КЛИЕНТА в виде смс-сообщения для возможности совершения отправки распоряжения посредством Системы.

Отчетный период – период времени с 00:00:00 по московскому времени первого числа календарного месяца по 23:59:59 по московскому времени последнего числа календарного месяца.

Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только КЛИЕНТУ. Использование Пароля в соответствии с технологией Системы позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Идентификатора КЛИЕНТА (Логина).

ПВН – пункт выдачи наличных (Отделение БАНКА), осуществляющее операции по приему или выдаче наличных денежных средств с использованием Карт в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ.

Перевод с карты на карту – сервис осуществления переводов по технологии с карты на карту, для реализации сервиса используются возможности Интернета, денежные средства на карту получателя зачисляются банком-эквайером на основе положительного авторизационного запроса, полученного от банка-эмитента карты отправителя.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, предназначенный для идентификации Держателя Карты, который представляет собой четырехзначное число, являющийся аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА, предназначенный для подтверждения личности КЛИЕНТА и подтверждения совершения операции по СКС с использованием Карты КЛИЕНТОМ, предоставляемый БАНКОМ Держателю Карты конфиденциальным способом совместно с Картой в запечатанном конверте. Введение ПИН-кода при совершении Операции с Картой является удостоверением права КЛИЕНТА (Держателя Карты) на распоряжение денежными средствами, находящимися на СКС. Разглашение ПИН-кода третьим лицам запрещается. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными КЛИЕНТОМ (Держателем Карты). ПИН-код используется КЛИЕНТОМ при

совершении Операций в Банкоматах, ПВН и иных устройствах, предусматривающих его ввод. Введение ПИН-кода при совершении Операции с использованием Карты является для БАНКА подтверждением согласия КЛИЕНТА на проведение Операции.

Платеж – перевод БАНКОМ по распоряжению КЛИЕНТА денежных средств со Счетов КЛИЕНТА.

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель Карты вправе совершать расходные Операции с использованием Карты. Переводы по Операциям осуществляются за счет денежных средств КЛИЕНТА, находящихся на его СКС.

Представитель Клиента – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания.

Процессинговый центр – структурное подразделение Банка, осуществляющее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов и обеспечивающее проведение внутрибанковской обработки операций с банковскими картами.

Разблокировка Карты – отмена БАНКОМ запрещения на совершение Операций с использованием Карты или ее реквизитов.

Расчетные документы/Распоряжения – документы, оформленные на бумажном носителе или, в установленных настоящим ДОГОВОРОМ случаях, в электронном виде, составляемые и направляемые в БАНК КЛИЕНТОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего ДОГОВОРА, содержащие распоряжения КЛИЕНТА БАНКУ на совершение расчетных операций по Счетам.

Расчетный период – временной период (календарный месяц), в течение которого БАНКОМ учитываются операции, совершенные Держателем Карты. Датой начала каждого последующего Расчетного периода считается дата, следующая за датой окончания предшествующего Расчетного периода.

Расходная операция – любая совершенная с использованием Карты операция, связанная с приобретением товаров, работ и услуг в ТСП.

Резидент – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Сборник типовых форм – Сборник типовых форм и документов, применяемых при обслуживании физических лиц (в том числе при работе с электронными средствами платежа) в АО Банк «ККБ», применяемые в рамках ДОГОВОРА.

Система «Интернет-банк» (Система) – программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен информацией между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. Система предоставляет КЛИЕНТУ возможности совершения операций по распоряжению денежными средствами, в размере Доступного остатка на Счетах КЛИЕНТА, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и подтвержденных с помощью ОTR, а также возможность получения актуальной и достоверной информации о Счетах, дополнительной информации, информации о сервисных и других операциях, доступных в Системе.

Средство аутентификации КЛИЕНТА – секретное значение, которым владеет только КЛИЕНТ. Средство аутентификации КЛИЕНТА позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Идентификатора КЛИЕНТА (Логина). Средством аутентификации КЛИЕНТА может быть Пароль, либо другая информация, обладающая перечисленными выше свойствами Средства аутентификации КЛИЕНТА и явно указанная в ДОГОВОРЕ как Средство аутентификации Клиента.

Сканирующее устройство – устройство (например, сканер, фотоаппарат и иное устройство оснащенное фотокамерой) позволяющее осуществить сохранение неподвижных изображений документов, удостоверяющих личность предоставленных клиентом - физическим лицом (его

представителем) при представлении оригинала документа, удостоверяющего личность для открытия счета (фотокопии документов).

Срок действия Карты – период, определяемый БАНКОМ с момента выдачи КЛИЕНТУ Карты и до даты, указанной на лицевой стороне Карты.

Стоп-лист – список в электронном виде, поддерживаемый в базах данных платежной системы, банков-эмитентов и банков - эквайреров, формируемый на основании информации, полученной от банков-эмитентов банковских карт, участников платежной системы, и содержащий перечень номеров (либо серий) карт, запрещенных к приему в качестве средства платежа, либо подлежащих изъятию.

Сторона – БАНК либо КЛИЕНТ.

Стороны – совместно именуемые БАНК и КЛИЕНТ.

Счет – банковский счет, открываемый физическому лицу (текущий счет) в БАНКЕ на основании ДОГОВОРА в соответствии с ПРАВИЛАМИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В АО БАНК «ККБ» (Приложение 1 к Правилам).

Специальный карточный счет (СКС) – текущий счет по учету операций, в том числе по банковской карте КЛИЕНТА, выпущенной БАНКОМ. СКС открывается в валюте Российской Федерации.

Счета – совместное указание Счета и СКС. Счета не могут использоваться КЛИЕНТОМ/ Держателем Карты для совершения Операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой. По Счетам могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат законодательству Российской Федерации и ДОГОВОРУ.

Совместный счет – используется несколькими КЛИЕНТАМИ с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации. Общие положения о Счете применяются и к Совместному счету, если законодательством не установлено иное.

Тарифы – сборник комиссий и их значений, подлежащих уплате КЛИЕНТОМ за оказанные БАНКОМ услуги, предусмотренные ДОГОВОРОМ, и/или иными соглашениями, заключенными КЛИЕНТОМ с БАНКОМ.

ТСП – торгово-сервисные предприятия, принимающие к оплате Карты.

Уведомление об операциях КЛИЕНТА, совершенных с использованием Системы – электронное сообщение, информирующее КЛИЕНТА о каждой совершенной им операции с использованием Системы, направляемое БАНКОМ КЛИЕНТУ с адреса электронной почты БАНКА в соответствии с Контактной информацией КЛИЕНТА.

Услуга СМС-информирования – услуга информирования КЛИЕНТА обо всех совершенных операциях по Счетам посредством направления SMS - уведомлений на номер мобильного телефона Российского оператора мобильной связи, указанный КЛИЕНТОМ в Заявлении. Услуга предоставляется в любом месте, где доступна мобильная связь.

Утрата карты – утрата Карты вследствие утери, хищения, порчи (размагничивание магнитной полосы, нарушение целостности Карты, деформация Карты, изменение электрических параметров микропроцессора (чипа) и т.п.) или по другим причинам.

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

Юридическое дело (досье КЛИЕНТА) – формируемый в установленном БАНКОМ порядке перечень документов по открытию и ведению Счетов КЛИЕНТА в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

3.1. ДОГОВОР заключается и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России, другими нормативно-правовыми актами, внутренними банковскими документами.

3.2. Заключение ДОГОВОРА производится в порядке присоединения КЛИЕНТА к настоящим Правилам в целом в силу статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем подачи КЛИЕНТОМ Заявления установленной формы и его акцепта БАНКОМ.

3.3. ДОГОВОР считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, с момента акцепта Заявления БАНКОМ. Акцептом оферты КЛИЕНТА, содержащейся в

Заявлении, является отметка БАНКА о принятии Заявления, проставляемой в конце Заявления, с указанием даты и номеров Счетов, номера заключенного ДОГОВОРА.

3.4. Заявление, составленное в двух экземплярах для Сторон, с отметкой БАНКА о принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения ДОГОВОРА. Первый экземпляр Заявления остается в БАНКЕ и является, в том числе, основанием для обработки персональных данных КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Второй экземпляр Заявления с отметкой БАНКА о принятии, передается КЛИЕНТУ.

3.5. КЛИЕНТ обязуется в целях заключения и исполнения обязательств, вытекающих из ДОГОВОРА, предъявлять БАНКУ подлинный ДУЛ, а также иные документы, перечень которых определяется БАНКОМ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Документы, предъявляемые КЛИЕНТОМ, должны быть действительны на дату их предъявления в БАНК.

Документы, представляемые в БАНК, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

3.6. Заключение ДОГОВОРА лицами, не достигшими возраста 14-ти лет (малолетними) осуществляется от их имени их законными представителями.

Заключение ДОГОВОРА лицами, в возрасте от 14-ти до 18-ти лет (несовершеннолетними) осуществляется при наличии письменного согласия законных представителей на заключение ДОГОВОРА.

3.7. Держатели Дополнительных Карт, являющиеся малолетними и несовершеннолетними в возрасте от 6-ти до 18-ти лет, вправе осуществлять операции по распоряжению средствами, предоставленными Клиентом (законным представителем) для определенной цели или для свободного распоряжения.

3.8. КЛИЕНТ может оформить Доверенность на имя Доверенного лица на заключение ДОГОВОРА, открытие и распоряжение Счетами, на совершение иных операций по ДОГОВОРУ, кроме тех, которые по условиям ДОГОВОРА должны быть совершены КЛИЕНТОМ лично. Доверенность может быть оформлена непосредственно в БАНКЕ в присутствии КЛИЕНТА с предъявлением ДУЛ либо удостоверена нотариально.

3.9. БАНК вправе в любое время до акцепта Заявления отказаться от заключения ДОГОВОРА и открытия Счетов без объяснения причин при обнаружении БАНКОМ несоответствий объявленным БАНКОМ для открытия Счетов данного вида условиям, соответствующих требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, внутренними документами БАНКА, а так же в случае наличия подозрений, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.10. В случае не предоставления заключающим ДОГОВОР КЛИЕНТОМ, в отношении которого у БАНКА имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что КЛИЕНТ относится к категории КЛИЕНТОВ - иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его Идентификации в качестве КЛИЕНТА - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае не предоставления КЛИЕНТОМ - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса БАНКОМ согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в заключении ДОГОВОРА.

3.11. Заявление предусматривает возможность дистанционного подключения, при наличии технической возможности, КЛИЕНТА к услугам, оказываемым БАНКОМ. При этом Заявление на подключение к услугам БАНКА (при наличии в БАНКЕ первичного собственноручно подписанного Заявления КЛИЕНТА на бумажном носителе, в соответствии с которым заключен ДОГОВОР) оформляется КЛИЕНТОМ и направляется в БАНК с использованием Дистанционных каналов обслуживания. В указанном случае документы в электронной форме, направленные КЛИЕНТОМ в БАНК посредством указанных каналов, после положительных результатов Аутентификации считаются представленными КЛИЕНТОМ лично, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по ДОГОВОРУ.

3.12. ДОГОВОР в части предоставления БАНКОМ услуг по открытию и обслуживанию Счета физического лица, а также дистанционного банковского обслуживания физических лиц с

использованием системы «Интернет-Банк» считается вступившим в силу с момента осуществления БАНКОМ действий в порядке п. 3.3. Правил.

3.13. ДОГОВОР в части предоставления БАНКОМ услуг по предоставлению и обслуживанию банковских карт физическим лицам считается вступившим в силу с момента получения БАНКОМ Расписки в получении КЛИЕНТОМ Карты, составленной по форме БАНКА.

3.14. ДОГОВОР действует в течение неопределенного срока без ограничения срока действия.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. БАНК обязуется:

4.1.1. Уведомить КЛИЕНТА о внесении изменений и (или) дополнениях в настоящий ДОГОВОР или Тарифы в порядке, установленном в разделе 6 Правил.

4.1.2. Информировать КЛИЕНТА об устанавливаемом БАНКОМ режиме работы по обслуживанию физических лиц в порядке п. 1.12. Правил.

4.1.3. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах КЛИЕНТА и о проведенных по ним Операциям.

4.1.4. Хранить банковскую тайну по Операциям по Счетам и сведениям о КЛИЕНТЕ. Справки иным лицам по Операциям по Счетам и сведениям о КЛИЕНТЕ могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

4.1.5. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах КЛИЕНТА.

4.1.6. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну, к персональным данным КЛИЕНТА. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Возмещать неправомерно списанные со Счетов комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счетов в пользу БАНКА, в размере, равном неправомерно списанным суммам. В случае обращения КЛИЕНТА в БАНК с претензией, денежные средства возмещаются БАНКОМ при условии признания БАНКОМ правомерности претензии КЛИЕНТА.

4.1.8. Уведомлять КЛИЕНТА об Операциях по Счетам способами, указанными в Приложениях к настоящим Правилам.

4.1.9. Фиксировать направленные КЛИЕНТУ уведомления о совершенных Операциях в порядке п. 5.4. Правил по Картам и п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ) и полученные от КЛИЕНТА уведомления в порядке п. 3.21.-3.22. Правил по Картам, п. 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

4.1.10. Обеспечить возможность направления КЛИЕНТОМ уведомлений в порядке п. 3.21.-3.22. Правил по Картам, п. 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ).

4.1.11. Хранить документы/копии документов (фотокопии), предоставленные КЛИЕНТОМ при открытии Счета в период действия ДОГОВОРА, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия ДОГОВОРА.

4.1.12. Осуществлять доставку Карт КЛИЕНТУ способом, выбранным КЛИЕНТОМ при заключении ДОГОВОРА.

4.2. КЛИЕНТ обязуется:

4.2.1. Не проводить Операции по Счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой.

4.2.2. Не передавать Средства аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-код, Карту (ее реквизиты) третьим лицам.

4.2.3. В случае Утраты Средств аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-кода или Карты (ее реквизитов), а также в случае возникновения риска их использования без согласия КЛИЕНТА/Держателя Карты, незамедлительно уведомить об этом БАНК, обратившись в Отделение БАНКА, либо по телефону БАНКА, либо посредством Системы «Интернет-Банк», либо направить по электронной почте plastic@kkb.ru, не позднее дня, следующего за днем получения от БАНКА уведомления в порядке п. 5.4. Правил по Картам, п. 4.5.3. ПРАВИЛ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО БАНК «ККБ» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК».

Нарушение КЛИЕНТОМ указанного в настоящем пункте срока уведомления БАНКА будет расцениваться Сторонами как существенное нарушение условий ДОГОВОРА, не требующее

дополнительного доказывания со стороны БАНКА, влекущее за собой отсутствие обязанности БАНКА по возмещению КЛИЕНТУ суммы Операции, совершенной без согласия КЛИЕНТА.

4.2.4. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым БАНКОМ. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований Законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая информацию о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах.

Предоставлять БАНКУ достоверные данные о себе, о своих Доверенных лицах и Держателях дополнительных Карт, о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждать эти данные не реже одного раза в год.

4.2.5. Ознакомить Доверенное лицо/Представителя с условиями ДОГОВОРА.

4.2.6. Незамедлительно письменно информировать БАНК посредством оформления заявления об отмене Доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право Доверенного лица распоряжаться Счетами КЛИЕНТА и/или совершать от имени КЛИЕНТА какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с ДОГОВОРОМ, выданных КЛИЕНТОМ любым Доверенным лицам, в том числе, и в случае публикации КЛИЕНТОМ сведений об отмене Доверенности в официальном издании. В письменном заявлении КЛИЕНТА в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах Доверенности, а также информация, позволяющая БАНКУ идентифицировать Доверенное лицо. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления КЛИЕНТОМ БАНКА об отмене указанных Доверенностей либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом ДОГОВОРА порядка уведомления, несет КЛИЕНТ.

4.2.7. Представить по требованию БАНКА как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении Операций по Счетам в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

Обосновывающие документы должны быть действительными на день представления органам и агентам валютного контроля.

Документы, представляемые в БАНК, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

4.2.8. Предоставлять по запросу БАНКА информацию, а также документы, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с БАНКОМ, финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества КЛИЕНТА.

4.2.9. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счетах в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними банковскими документами и ДОГОВОРОМ.

4.2.10. Уведомлять БАНК обо всех изменениях сведений, ранее представленных при проведении идентификации (открытии Счетов) КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в том числе изменении фамилии, имени, отчества, данных ДУЛ, адреса места жительства (регистрации) и/или адреса места пребывания, домашнего и/или рабочего номера телефона, номера телефона Российского оператора мобильной связи, адреса электронной почты, иных сведений, указанных КЛИЕНТОМ в Заявлении, заполняемых КЛИЕНТОМ по форме БАНКА анкетах, и представлять в БАНК документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в БАНК, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения указанных изменений, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения ДОГОВОРА.

4.2.11. Если КЛИЕНТ не предоставляет информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении Идентификации КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, в том числе указанных в Заявлении и в заполняемых по форме БАНКА анкетах, БАНК считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными до момента их обновления КЛИЕНТОМ.

4.2.12. В случае поступления денежных средств в пользу КЛИЕНТА в валюте, отличной от валюты Счетов, указанного в поступившем расчетном документе в качестве счета получателя, КЛИЕНТ поручает БАНКУ без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

- при наличии открытых Счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ в валюте поступающих денежных средств, зачислять такие денежные средства на Счета в валюте перевода;

- при отсутствии открытых Счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ в валюте поступающих денежных средств, осуществить Конверсию/Конвертацию таких денежных средств по курсу, установленному БАНКОМ на день проведения Конверсии/Конвертации, и зачислять их на Счета КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации.

4.2.13. Предоставить БАНКУ достоверную Контактную информацию для направления уведомлений БАНКА в порядке п. 5.4. Правил по Картам, п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), а в случае ее изменения своевременно предоставить БАНКУ обновленную информацию. Обязанность БАНКА по направлению уведомлений, предусмотренных п. 4.4. Правил по Картам, п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в БАНКЕ Контактной информацией для связи с КЛИЕНТОМ.

4.2.14. Проверять направляемую БАНКОМ посредством СМС-информирования и/или электронных писем информацию об осуществленных БАНКОМ Операциях по Счетам. В случае несогласия с Операцией по дебету или кредиту Счетов незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от БАНКА уведомления о совершении Операции, информировать БАНК о несогласии с совершенной Операцией. При невыполнении действий, указанных в данном пункте, совершенные Операции и остаток средств на Счетах считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

4.2.15. Установить на свое электронное устройство, с которого осуществляется вход в Систему «Интернет-Банк», средство защиты от вредоносного кода и ежедневно проводить обновления этого средства. Ежедневно контролировать отсутствие вредоносного кода на своем электронном устройстве.

4.2.16. КЛИЕНТ, заключая Договор, подтверждает в Заявлении, что является либо не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), Российским публичным должностным лицом (РПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), а также подтверждает в Заявлении, что не является лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супругом (ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц.

4.3. БАНК вправе:

4.3.1. Отказать в заключении ДОГОВОРА и открытии Счетов, выпуске/перевыпуске Карты если КЛИЕНТОМ не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации КЛИЕНТА, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, а также в случае отказа КЛИЕНТА в предоставлении БАНКУ документов и сведений, представляемых КЛИЕНТОМ (его представителем) при открытии счета, а также документов, представляемых в случае изменения указанных сведений, помещаемых БАНКОМ в юридическое дело КЛИЕНТА (в том числе фотокопированных копий ДУЛ и др.)

4.3.2. Отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении Операции, за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счета, по которой не предоставлены информация и документы по запросу БАНКА, в т.ч. необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ либо если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ у БАНКА возникают подозрения, что Операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.3. В одностороннем порядке изменять номера Счетов КЛИЕНТА. Об изменении номеров Счетов БАНК уведомляет КЛИЕНТА способами обмена информацией, указанными КЛИЕНТОМ в Заявлении.

4.3.4. Запрашивать у КЛИЕНТА дополнительную информацию и документы об Операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций валютного контроля), в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения Операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществлять звонки по предоставленным КЛИЕНТОМ номерам телефонов в целях получения БАНКОМ дополнительной информации.

4.3.5. При проведении Идентификации КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления КЛИЕНТОМ, Представителем КЛИЕНТА и получать от КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, необходимые для

Идентификации Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

Банк вправе обновлять информацию о КЛИЕНТЕ с его согласия посредством единой системы идентификации и аутентификации.

4.3.6. В случае выявления БАНКОМ сведений об изменении персональных данных КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, а именно фамилии, имени, отчества, реквизитов ДУЛ, в т.ч. выявления сведений об утере, о недействительности ДУЛ, об окончании срока действия ДУЛ, БАНК вправе приостановить действие ДОГОВОРА с направлением уведомления КЛИЕНТУ с запросом на уточнение сведений. После устранения недостатков, действие ДОГОВОРА возобновляется.

4.3.7. БАНК вправе ограничивать и приостанавливать применение КЛИЕНТОМ в рамках ДОГОВОРА средств дистанционного банковского обслуживания, в том числе, применение Системы «Интернет-Банк» в соответствии с условиями Правил ДБО (Приложения № 3 к ДОГОВОРУ). В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств БАНК имеет право в одностороннем порядке с уведомлением КЛИЕНТА приостановить исполнение своих обязательств по настоящему ДОГОВОРУ.

4.3.8. Не исполнять распоряжение КЛИЕНТА в случаях:

- обнаружения ошибки, допущенной КЛИЕНТОМ при указании платежных реквизитов;
- не предоставления или предоставления КЛИЕНТОМ неполного комплекта документов, платежных реквизитов или иных сведений, необходимых БАНКУ;
- несоответствия Операции требованиям законодательства Российской Федерации, условиям ДОГОВОРА и внутренним документам БАНКА.

4.3.9. БАНК отказывает в осуществлении валютной Операции в случае непредставления КЛИЕНТОМ обосновывающих документов, либо представления им недостоверных документов.

4.3.10. В случае поступления денежных средств на Счета, открытые КЛИЕНТУ - иностранному налогоплательщику, после принятия БАНКОМ решения об отказе от совершения Операций БАНК осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу КЛИЕНТА - иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

4.3.11. В случае Утраты Средств аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-кода, Карты, реквизитов Карты списывать со Счетов денежные средства в размере сумм Операций, которые были проведены с использованием Средств аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-кода, Карты, реквизитов Карты, до момента блокирования Клиентом Средств аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-кода, Карты. БАНК не несет ответственность в случаях финансовых потерь, понесенных КЛИЕНТОМ в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением им требований по защите от вредоносного кода.

4.3.12. Вносить исправления в ошибочные записи по Операциям по Счетам, содержащимся в выписках по Счетам, без дополнительного согласования с КЛИЕНТОМ, в том числе в случае сбоя в работе базы данных БАНКА и производить все необходимые действия для восстановления совершенных КЛИЕНТОМ Операций.

4.3.13. Списывать со Счетов без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА на основании заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта:

- суммы комиссионного вознаграждения и/или задолженностей/ части задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по любым договорам (соглашениям, сделкам), заключенным между Сторонами, в том числе по настоящему ДОГОВОРУ, кредитным договорам, договорам банковского вклада, договорам аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и т.п.;
- денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов БАНКА, понесенных БАНКОМ в результате обслуживания Счетов;
- сумму налогов, возникающих при исполнении ДОГОВОРА, уплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации;
- сумму присужденной БАНКУ судом государственной пошлины по искам БАНКА к КЛИЕНТУ в рамках ДОГОВОРА, а также в рамках иных договоров, заключенных между Сторонами (кредитных договоров, договоров банковского вклада, договоров аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и т.п.);
- курсовой разницы, возникающей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций;
- денежные средства в размере всех Операций, произведенных с использованием Карты (в том числе с Дополнительной Картой) как самим КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами; комиссий, установленных платежными системами и другими кредитными организациями; сумм неразрешенной задолженности и соответствующих пени; произведенных БАНКОМ расходов по предотвращению

незаконного использования Карты, как КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами (блокировка Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т.д.); налогов и сборов, взимаемых при проведении Операций с использованием Карты, в соответствии с действующим законодательством; курсовой разницы, возникающей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций, списание возвратных платежей (chargeback);

- ошибочно зачисленные на Счета КЛИЕНТА денежные средства.

Частичное исполнение требований БАНКА на списание денежных средств со Счетов в случаях, установленных настоящим ДОГОВОРОМ, допускается.

При необходимости списания денежных средств с банковских счетов КЛИЕНТА в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, КЛИЕНТ поручает БАНКУ произвести за счет КЛИЕНТА Конверсию/Конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных БАНКОМ для совершения конверсионных/конвертационных Операций на дату совершения Операции, в счет погашения задолженности.

4.3.14. Требовать предъявления ДУЛ КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА в случаях, установленных внутренними банковскими документами, и при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.

4.3.15. Блокировать доступ КЛИЕНТА к Системе «Интернет-Банк» в случае нарушения КЛИЕНТОМ условий ДОГОВОРА, неоднократного некорректного ввода Пароля в Систему «Интернет-Банк».

4.3.16. Направлять по адресу места жительства (регистрации), адресу места пребывания, почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи КЛИЕНТА, факсов, указанным КЛИЕНТОМ в Заявлении, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами БАНКА, предусмотренные ДОГОВОРОМ.

4.3.17. Отказать в приеме Доверенности, заверенной нотариусом или иным уполномоченным лицом, в случае, если в Доверенности не указан срок ее действия. Отказать в проведении операций Доверенным лицом без предъявления Доверенности.

4.3.18. Отказать КЛИЕНТУ в приеме от него распоряжений по Системе «Интернет-Банк» в случае осуществления КЛИЕНТОМ сомнительных Операций. При этом право отнесения Операции к числу сомнительных, принадлежит БАНКУ, на что КЛИЕНТ дает свое безусловное согласие. БАНК направляет КЛИЕНТУ соответствующее уведомление об отказе в приеме распоряжений на проведение Операций по Системе «Интернет-Банк».

4.3.19. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении овердрафта без объяснения причин.

4.3.20. В случае обнаружения или возникновения подозрений у БАНКА о неправомерности проводимых Операций с использованием Карты КЛИЕНТА, Средств аутентификации КЛИЕНТА, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерном их использовании, подозрении на наличие вредоносного кода на компьютере КЛИЕНТА, блокировать Карты КЛИЕНТА, а также доступ КЛИЕНТА к Системе «Интернет – Банк» и не исполнять распоряжения КЛИЕНТА до выяснения обстоятельств.

4.3.21. При предоставлении в БАНК Доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности, осуществлять не позднее одного рабочего дня с момента предоставления данной доверенности проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом. До момента получения результатов проверки никакие операции по представленной Доверенности БАНКОМ не осуществляются.

4.3.22. Осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (предоставление, доступ), персональных данных третьим лицам, действующим на основании заключенных договоров с БАНКОМ в целях заключения ДОГОВОРА и его дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.23. Производить с согласия КЛИЕНТА фотосъемку в момент заключения ДОГОВОРА в целях идентификации/повторной идентификации Клиента/Представителя Клиента.

Производить с уведомлением Клиента видеозапись в момент совершения КЛИЕНТОМ/представителем Клиента любой Операции по Счетам и любых иных действий в помещениях Банка в целях осуществления безопасности проведения Операций и/или исключения возможности совершения неправомерных действий третьих лиц в отношении Счетов, в т.ч. направленных на исключение возможности совершения операций по Счету Клиента неуполномоченными лицами.

4.3.24. Осуществлять по указанию КЛИЕНТА доставку ему Карт силами работников БАНКА, а также силами организации, оказывающей услуги по доставке документов, посылок и иных отправок, с правом передачи персональных данных КЛИЕНТА указанной сторонней организации (далее по тексту – курьер).

4.3.25. Производить с помощью сканирующих устройств фотокопирование ДУЛ КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца. При использовании сканирующих устройств БАНК обеспечивает возможность воспроизведения качественных (без искажений) копий ДУЛ, на бумажном носителе, с возможностью различения текстовой информации, содержащейся в документе.

4.4. КЛИЕНТ вправе:

4.4.1. Получать в БАНКЕ Выписку по Счетам за весь период с момента открытия Счетов. Плата за предоставление БАНКОМ Выписки устанавливается Тарифами.

4.4.2. Изменять Идентификатор и/или Аутентификационные данные лично обратившись в БАНК.

4.4.3. Получать в БАНКЕ любую консультативную и информационную поддержку в рамках настоящего ДОГОВОРА на бесплатной основе.

4.4.4. В любой момент расторгнуть ДОГОВОР, в том числе в случае несогласия с вносимыми БАНКОМ изменениями в Правила и Тарифы в порядке, установленном разделом 6 Правил, предварительно погасив всю имеющуюся перед БАНКОМ задолженность.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА.

5.1. За предоставление услуг в рамках ДОГОВОРА КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ комиссионное вознаграждение в размере, установленном в соответствии с Тарифами БАНКА.

5.2. Для удобства расчетов КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание с его Счетов, открытых в БАНКЕ, денежных средств, подлежащих уплате КЛИЕНТОМ в соответствии с условиями настоящего ДОГОВОРА.

5.3. КЛИЕНТ должен обеспечивать наличие на Счетах денежных средств, достаточных для оплаты БАНКУ комиссий за пользование предоставляемыми БАНКОМ в рамках настоящего ДОГОВОРА услугами в соответствии с Тарифами БАНКА.

5.4. В случае прекращения действия ДОГОВОРА, в том числе досрочного расторжения ДОГОВОРА по любым основаниям, комиссии, ранее уплаченные БАНКУ по ДОГОВОРУ, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по иным договорам.

6. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

6.1. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения ДОГОВОРА при условии, что это не приведет к изменению ДОГОВОРА в целом. В этом случае ДОГОВОР действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

6.2. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, по соглашению Сторон, БАНК имеет право (если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации) вносить изменения и/или дополнения в ДОГОВОР и/или в Тарифы БАНКА по своему усмотрению, а также в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативной базы Банка России и правил международных платежных систем MasterCard, Visa и иных платежных систем.

При этом изменения и/или дополнения, внесенные БАНКОМ в:

- ДОГОВОР становятся обязательными для Сторон в дату введения новой редакции Правил в действие. При этом БАНК обязан опубликовать новую редакцию Правил на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru и разместить в местах оказания услуг не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения редакции в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в действие определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации;

- Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения их в действие. Новые Тарифы размещаются БАНКОМ на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru и разместить в местах оказания услуг не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения редакции в действие.

Уведомление БАНКОМ КЛИЕНТА о внесенных изменениях в ДОГОВОР/Тарифы не требует получения от КЛИЕНТА доказательств получения такого уведомления.

Правила/Тарифы устанавливаются, вводятся в действие и изменяются приказом/распоряжением уполномоченного лица/лиц БАНКА и не подлежат подписанию (согласованию) и/или утверждению со стороны КЛИЕНТА.

6.3. КЛИЕНТ, Представитель КЛИЕНТА обязаны ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в БАНК, в т.ч. на официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы.

6.4. В случае несогласия КЛИЕНТА с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Правила/ Тарифы БАНКА, КЛИЕНТ вправе досрочно в течение 10 (десяти) календарных дней со дня опубликования информации об изменениях и/или дополнениях Правила/Тарифы БАНКА расторгнуть ДОГОВОР в порядке, установленном ДОГОВОРОМ.

В случае неполучения БАНКОМ от КЛИЕНТА до вступления в силу новой редакции Правил и/или Тарифов, либо изменений и/или дополнений, внесенных в Правила и/или в Тарифы, уведомления о расторжении ДОГОВОРА, БАНК считает это выражением согласия со стороны КЛИЕНТА с изменениями условий ДОГОВОРА и/или Тарифов. При этом Стороны презюмируют, что в соответствии с п. 3 ст. 158 Гражданского кодекса Российской Федерации, молчание КЛИЕНТА признается выражением его воли совершить сделку (в контексте настоящего ДОГОВОРА – выражением воли КЛИЕНТА на изменение условий ДОГОВОРА/Тарифов).

6.5. В случае изменения законодательства Российской Федерации ДОГОВОР/Тарифы, до момента их изменения БАНКОМ, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

6.6. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил/Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные ДОГОВОРОМ, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.

6.7. КЛИЕНТ вправе в любой момент расторгнуть настоящий ДОГОВОР полностью либо частично, уведомив о данном намерении БАНК путем подачи в БАНК уведомления о расторжении ДОГОВОРА по форме, установленной БАНКОМ.

Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения ДОГОВОРА (при отсутствии денежных средств на Счете), либо не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств).

Все распоряжения КЛИЕНТА, зарегистрированные БАНКОМ до момента получения уведомления о расторжении ДОГОВОРА, подлежат исполнению БАНКОМ в соответствии с ДОГОВОРОМ. С момента получения БАНКОМ уведомления КЛИЕНТА о расторжении ДОГОВОРА БАНК завершает исполнение ранее принятых и прекращает прием новых распоряжений КЛИЕНТА.

Порядок закрытия СКС регламентирован в Правилах по Картам (Приложение №2 к ДОГОВОРУ).

6.8. Расторжение настоящего ДОГОВОРА (части ДОГОВОРА) является основанием для закрытия Счетов. БАНК закрывает Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, актами Банка России, другими нормативно-правовыми актами, внутренними банковскими документами, настоящим ДОГОВОРОМ.

6.9. С момента закрытия банковских Счетов КЛИЕНТА отменяются все распоряжения КЛИЕНТА к соответствующим Счетам, БАНК прекращает принимать к исполнению распоряжения КЛИЕНТА, и прекращает зачислять на Счета поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

6.10. Закрытие Счетов не влечет прекращения обязанности КЛИЕНТА погасить перед БАНКОМ задолженность по ДОГОВОРУ, включая задолженность по оплате комиссий БАНКА.

6.11. Расторжение ДОГОВОРА в целом является основанием прекращения предоставления всех услуг, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

При частичном расторжении ДОГОВОРА, БАНКОМ осуществляется отключение указанного КЛИЕНТОМ в Заявлении вида услуг, предусмотренных ДОГОВОРОМ. ДОГОВОР в указанной КЛИЕНТОМ части прекращает свое действие. Частичное расторжение ДОГОВОРА не влияет на действие ДОГОВОРА в целом, который продолжает свое действие до момента его надлежащего расторжения Сторонами.

6.12. В случае получения БАНКОМ от КЛИЕНТА уведомления о расторжении ДОГОВОРА полностью либо в части предоставления БАНКОМ услуг по выпуску банковских карт, открытию и обслуживанию Счетов, БАНК имеет право объявить недействительными и заблокировать все Карты, выпущенные КЛИЕНТУ (включая Дополнительные Карты), в этом случае Карты подлежат возврату КЛИЕНТОМ в БАНК.

6.13. БАНК вправе расторгнуть настоящий ДОГОВОР в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. ДОГОВОР считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении ДОГОВОРА.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении ДОГОВОРА до дня, когда ДОГОВОР считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по переводу обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных 6.7. Правил.

6.14. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться от исполнения ДОГОВОРА, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. ДОГОВОР считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.15. БАНК вправе расторгнуть ДОГОВОР с КЛИЕНТОМ в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении Операции на основании п.4.3.2. Правил.

6.16. По требованию БАНКА ДОГОВОР может быть расторгнут судом в случае, когда сумма денежных средств, хранящихся на Счетах КЛИЕНТА, окажется ниже 100 (ста) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения БАНКА об этом.

6.17. В случае расторжения ДОГОВОРА по инициативе БАНКА в порядке, установленном в п. 6.14-6.16 Правил, последний письменно уведомляет об этом КЛИЕНТА посредством направления уведомления КЛИЕНТУ на бумажном носителе по почте с дублированием (по усмотрению БАНКА) по электронной почте и/или в Системе.

6.18. Стороны признают, что действие ДОГОВОРА полностью прекращается в момент закрытия последнего из Счетов КЛИЕНТА, открытого в рамках ДОГОВОРА, а также при окончании использования услуг БАНКА, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

6.19. При расторжении ДОГОВОРА документы, составляющие досье КЛИЕНТА (юридическое дело) КЛИЕНТА (в т.ч. предоставленные для открытия Счетов) КЛИЕНТУ не возвращаются.

6.20. При прекращении действия ДОГОВОРА (части ДОГОВОРА) по какой-либо причине, комиссии, уплаченные КЛИЕНТОМ БАНКУ в соответствии с Тарифами, не возвращаются.

6.21. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых КЛИЕНТ исходил при заключении настоящего ДОГОВОРА, КЛИЕНТ принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения или расторжения ДОГОВОРА, а также неисполнения КЛИЕНТОМ обязательств по настоящему ДОГОВОРУ.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по ДОГОВОРУ в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДОГОВОРА.

7.2. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДОГОВОРУ, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

7.3. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

7.4. Ответственность БАНКА:

7.4.1. 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.

7.4.2. БАНК, надлежащим образом исполнивший обязанности, предусмотренные п. 5.4. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), несет ответственность перед КЛИЕНТОМ по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия КЛИЕНТА, после момента направления

КЛИЕНТОМ уведомления о компрометации Карты в порядке п. 3.21.-3.22. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.4.3. БАНК, надлежащим образом исполнивший обязанности, предусмотренные п. 5.4. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), несет ответственность перед КЛИЕНТОМ по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия КЛИЕНТА, до момента направления КЛИЕНТОМ уведомления о компрометации Карты в порядке п. 3.21.-3.22. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», если не докажет, что КЛИЕНТ нарушил условия ДОГОВОРА.

Пункт применяется с учетом положений пункта 4.2.3. Правил.

7.4.4. В случае ненадлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных п. 5.4. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия КЛИЕНТА, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.4.5. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ в части возмещения убытков КЛИЕНТА, возникших при использовании Системы, в результате несоблюдения БАНКОМ обязанностей, установленных Правилами ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), регулирующими работу в Системе.

7.4.6. БАНК, надлежащим образом исполнивший обязанности, предусмотренные п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), несет ответственность перед КЛИЕНТОМ по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия КЛИЕНТА, после момента направления КЛИЕНТОМ уведомления о Компрометации ключевой информации в порядке п. 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.4.7. БАНК, надлежащим образом исполнивший обязанности, предусмотренные п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), несет ответственность перед КЛИЕНТОМ по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия КЛИЕНТА, до момента направления КЛИЕНТОМ уведомления о Компрометации ключевой информации в порядке п. 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе», если не докажет, что КЛИЕНТ нарушил условия ДОГОВОРА.

Пункт применяется с учетом положений пункта 4.2.3. Правил.

7.4.8. В случае ненадлежащего исполнения обязанностей, предусмотренных п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ по возмещению последнему сумм операций, совершенных без согласия КЛИЕНТА, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.4.9. БАНК не несет ответственности за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от БАНКА причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение КЛИЕНТОМ уведомлений БАНКА и выписок по Счетам, а также за качество и скорость передачи информации через каналы операторов связи, за действия провайдера КЛИЕНТА по предоставлению услуг доступа к сети Интернет.

7.4.10. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также если списание средств со Счетов КЛИЕНТА было осуществлено на основании распоряжения Представителя КЛИЕНТА в соответствии с полномочиями, об отзыве которых КЛИЕНТ не сообщил своевременно БАНКУ.

7.4.11. БАНК не несет ответственность за сроки прохождения расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА через учреждения Банка России и другие кредитные организации.

7.4.12. БАНК не несет ответственности в случае если информация о Счетах КЛИЕНТА, Карте, ПИН-коде, Средствах аутентификации КЛИЕНТА, паролях, проведенных КЛИЕНТОМ Операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения КЛИЕНТОМ условий хранения и использования указанных в настоящем пункте личных секретных данных КЛИЕНТА.

7.4.13. БАНК не несет ответственности в случае если информация о Карте, ПИН-коде, Средствах аутентификации КЛИЕНТА станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения КЛИЕНТОМ условий их хранения и использования.

7.4.14. БАНК не несет ответственности за неисполнение распоряжений КЛИЕНТА на списание средств с его Счетов в случае, если такие распоряжения оформлены ненадлежащим образом, либо вызывают сомнения в их подлинности, а так же если перевод денежных средств со Счетов КЛИЕНТА

осуществлен по подложным или сфальсифицированным расчетным (платежным) документам, о которых КЛИЕНТ ничего не знал или не мог знать, равно как если перевод денежных средств со Счетов КЛИЕНТА произошел по платежным документам, которые КЛИЕНТ в БАНК не направлял.

7.4.15. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДОГОВОРУ в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств (в том числе ограничения по конверсии/конвертации и переводу иностранных валют), в результате которых исполнение БАНКОМ своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств, задержки платежей по вине иных кредитных организаций, или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля БАНКА (далее - Обстоятельства непреодолимой силы).

Если Стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении Обстоятельств непреодолимой силы БАНК вправе приостановить исполнение своих обязательств по ДОГОВОРУ, которые попадают под действие Обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких Обстоятельств непреодолимой силы.

Прекращение обязательств Сторон в одностороннем порядке по причине дящихся обстоятельств «форс-мажора» невозможно.

После прекращения влияния форс-мажорных обстоятельств на исполнение обязательств Сторон по настоящему ДОГОВОРУ исполнение ДОГОВОРА восстанавливается в прежнем порядке.

7.4.16. БАНК не несет ответственности в случаях невыполнения/нарушения КЛИЕНТОМ условий ДОГОВОРА и требований законодательства.

7.4.17. БАНК не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между КЛИЕНТОМ и третьими лицами (в том числе получателями переводов) во всех случаях, когда споры и разногласия не относятся к предоставлению БАНКОМ услуг по настоящему ДОГОВОРУ.

7.4.18. БАНК не несет ответственности за неверное списание со Счетов либо зачисление денежных средств на Счета в случае, если эти Операции были совершены в результате указания КЛИЕНТОМ либо третьими лицами, осуществляющими перевод денежных средств со Счетов/на Счета КЛИЕНТА, неверных, неточных, неразборчивых реквизитов.

7.4.19. БАНК не несет ответственности при выполнении распоряжений КЛИЕНТА по Счетам за достоверность и полноту представляемой КЛИЕНТОМ информации, указанной в его распоряжениях.

7.4.20. БАНК не несет ответственности в случае, если КЛИЕНТОМ при формировании распоряжения на осуществление денежного перевода через Систему «Интернет – Банк», банкоматы БАНКА указаны неверные реквизиты (Счет, с которого будет произведен перевод, наименование получателя перевода, сумма перевода, а также иные параметры, необходимые для осуществления перевода денежных средств). КЛИЕНТ самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем перевода.

7.4.21. БАНК не несет ответственности за последствия приостановления Операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

7.4.22. БАНК не несет ответственности по возмещению КЛИЕНТУ суммы Операции, совершенной без согласия КЛИЕНТА, в случае, если БАНКОМ исполняется обязанность по информированию КЛИЕНТА о совершенной Операции в соответствии с п. 5.4. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), а КЛИЕНТ не направил БАНКУ уведомление о компрометации Карты в соответствии с п. 3.21.-3.22. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ).

7.4.23. БАНК не несет ответственности в случае, если КЛИЕНТ не получил уведомление, направляемое БАНКОМ в соответствии с п. 5.4. Правил по Картам (Приложение 2 к ДОГОВОРУ), если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от БАНКА (в т.ч. в случае не уведомления КЛИЕНТОМ БАНКА об изменении контактной информации КЛИЕНТА).

7.4.24. БАНК не несет ответственности за неисполнения распоряжений КЛИЕНТА, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, ДОГОВОРА, в том числе если:

- распоряжение не было подтверждено КЛИЕНТОМ;

- проверка подтверждения распоряжения дала отрицательный результат;
- доступный остаток денежных средств на Счетах КЛИЕНТА недостаточен для исполнения распоряжения, включая комиссию;
- в иных случаях, предусмотренных ДОГОВОРОМ, законодательством Российской Федерации, внутренними документами БАНКА;
- повторной ошибочной передачи КЛИЕНТОМ распоряжения;
- предоставления КЛИЕНТОМ недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной КЛИЕНТОМ, используемой при регистрации и исполнении БАНКОМ распоряжения, или вводом КЛИЕНТОМ неверных данных.

7.4.25. БАНК не несет ответственности по возмещению КЛИЕНТУ суммы Операции, совершенной без согласия КЛИЕНТА, в случае, если БАНКОМ исполняется обязанность по информированию КЛИЕНТА о совершенной операции в соответствии с 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), а КЛИЕНТ не направил БАНКУ Уведомление о Компрометации ключевой информации в соответствии с 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ).

7.4.26. БАНК не несет ответственности если КЛИЕНТ не получил уведомление, направляемое БАНКОМ в соответствии с п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ), если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями, а также по иным причинам, не зависящим от БАНКА (в т.ч. в случае не уведомления КЛИЕНТОМ БАНКА об изменении Контактной информации КЛИЕНТА).

7.4.27. БАНК не несет ответственности за возможные искажения, ошибки и опечатки в распоряжениях, отправленных КЛИЕНТОМ в БАНК и заверенных его ОТП.

7.4.28. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему ДОГОВОРУ, если в Системе произошел сбой вследствие неисправности оборудования КЛИЕНТА (включая наличие вирусов, вмешательств вредоносного программного обеспечения и т.п.).

7.4.29. БАНК не несет ответственности за исполнение за счет средств КЛИЕНТА распоряжений, подготовленных без участия КЛИЕНТА и переданных по Системе, если эти распоряжения были оформлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями, установленными настоящим ДОГОВОРОМ, и заверены надлежащей (надлежащими) ОТП.

7.4.30. БАНК не несет ответственности за несвоевременное исполнение распоряжений КЛИЕНТА ввиду возможных помех в телефонных линиях связи, прекращения работы Системы из-за отключения электроэнергии и повреждения линий связи, программно-аппаратных сбоев Системы, если возникновение указанных обстоятельств не связано с действиями БАНКА.

7.5. Ответственность КЛИЕНТА:

7.5.1. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность, актуальность всех сведений, сообщаемых им БАНКУ, при заключении и исполнении настоящего ДОГОВОРА.

7.5.2. КЛИЕНТ несет всю ответственность по претензиям третьих лиц – владельцев номеров мобильных телефонов, указанных КЛИЕНТОМ в Заявлении.

7.5.3. КЛИЕНТ несет ответственность перед БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у БАНКА, в результате компрометации Карты, Средств аутентификации, возникших по вине КЛИЕНТА.

7.5.4. КЛИЕНТ несет ответственность перед БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие у БАНКА, в результате исполнения распоряжений, переданных в БАНК от имени КЛИЕНТА неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих КЛИЕНТУ Средств аутентификации, ПИН-кода, Карты (реквизитов Карты).

7.5.5. КЛИЕНТ несет ответственность за все Операции, проводимые им через автоматические устройства для расчетов, Систему «Интернет-Банк» с использованием предусмотренных ДОГОВОРОМ Средств аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-кода, Карты (реквизитов Карты).

7.5.6. КЛИЕНТ несет ответственность перед БАНКОМ за понесенные БАНКОМ расходы, а также за нанесенный БАНКУ и/или его деловой репутации ущерб, возникший в результате нарушения КЛИЕНТОМ условий ДОГОВОРА, законодательных или нормативных актов.

7.5.7. КЛИЕНТ несет ответственность за использование номера мобильного телефона КЛИЕНТА третьими лицами. При подозрении на несанкционированное использование номера мобильного телефона КЛИЕНТ должен сообщить об этом в БАНК по телефону или лично обратившись в БАНК для блокировки возможности использования номера мобильного телефона КЛИЕНТА в Системе.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

8.1. Любые вопросы, разногласия или споры, возникающие между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ по ДОГОВОРУ или в связи с ним, подлежат разрешению путем переговоров в целях мирного урегулирования спора.

8.2. Споры, связанные с исполнением ДОГОВОРА, в том числе с использованием электронных средств платежа (Карты, Системы), рассматриваются БАНКОМ на основании письменных заявлений КЛИЕНТА. Письменные заявления КЛИЕНТА рассматриваются БАНКОМ и направляются КЛИЕНТУ с информацией о результатах рассмотрения заявления способом связи, указанным КЛИЕНТОМ в Заявлении в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня получения таких заявлений либо в случае трансграничного перевода не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений, на электронный либо на почтовый адрес КЛИЕНТА, указанные КЛИЕНТОМ в Заявлении.

В случаях, установленных в пунктах 7.4.2. – 7.4.4., 7.4.6. – 7.4.8. Правил, денежные средства возвращаются БАНКОМ КЛИЕНТУ по истечении сроков, указанных в настоящем пункте.

8.3. При невозможности достигнуть согласия споры разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации с соблюдением досудебного (претензионного) порядка.

8.4. Признание настоящего ДОГОВОРА частично недействительным не влечет за собой признание ДОГОВОРА недействительным в целом.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. ДОГОВОР будет регулироваться, и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из ДОГОВОРА, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по ДОГОВОРУ подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

9.2. Уступка КЛИЕНТОМ своих прав и обязанностей по ДОГОВОРУ не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия БАНКА.

9.3. Стороны признают используемые ими по ДОГОВОРУ системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств аутентификации КЛИЕНТА, ПИН-кода, достаточными для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

9.4. Каждая из Сторон несет ответственность за достоверность и конфиденциальность информации, предоставляемой друг другу.

9.5. По согласованию Сторон в рамках настоящего ДОГОВОРА устанавливается следующий порядок обмена документами и информацией (в том числе при проведении валютных операций):

Обмен документами и информацией осуществляется посредством представления документов и информации на бумажном носителе.

При этом документы, исходящие от КЛИЕНТА (в т.ч. его заявления, запросы и т.п.) оформляются личной подписью КЛИЕНТА. Иные документы (в т.ч. документы по валютным операциям) представляются КЛИЕНТОМ в БАНК:

- в виде оригинала документа,
- нотариально удостоверенной копии,
- копии, заверенной КЛИЕНТОМ в присутствии сотрудника БАНКА, при наличии оригинала документа.

Датой представления документов и информации КЛИЕНТОМ в БАНК является дата их получения БАНКОМ, зафиксированная в соответствии с внутренними документами БАНКА.

9.6. БАНК направляет Сообщения (документы и информацию) КЛИЕНТУ одним из следующих способов:

9.6.1. по электронной почте – считается полученным КЛИЕНТОМ в дату отправления Сообщения, указанную в электронном журнале почтового средства передачи Сообщения (в электронном виде);

9.6.2. через отделения почтовой связи заказным письмом – считается полученным КЛИЕНТОМ в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному БАНКУ почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если КЛИЕНТ по этому адресу более не проживает;

9.6.3. через отделения почтовой связи простым письмом – считается отправленным КЛИЕНТУ в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному БАНКУ почтовому адресу, и считается доставленным, даже если КЛИЕНТ по этому адресу более не проживает;

9.6.4. через работника БАНКА в местах обслуживания КЛИЕНТОВ - считается полученным КЛИЕНТОМ в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

9.6.5. путем направления SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи, указанный КЛИЕНТОМ в Заявлении.

КЛИЕНТ в Заявлении может указать приоритетный способ доведения до него БАНКОМ информации.

В случае если по избранному КЛИЕНТОМ способу доведения информации доставить корреспонденцию либо довести информацию, исходящую от БАНКА, не представляется возможным, БАНК вправе направить Сообщения КЛИЕНТУ любым из перечисленных в настоящем пункте способов по своему выбору.

9.7. В случае перевода КЛИЕНТОМ денежных средств из других кредитных организаций или отделений почтовой связи, финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств на СКС не по вине БАНКА, принимает на себя КЛИЕНТ. Настоящим КЛИЕНТ соглашается с тем, что БАНК не имеет возможности контролировать или регулировать скорость поступления денежных средств из других организаций либо влиять на размеры комиссий, взимаемых за перевод денежных средств.

9.8. КЛИЕНТ уведомлен о том, что БАНК вправе осуществлять видеонаблюдение, в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания КЛИЕНТА. Видеозаписи могут быть использованы в качестве доказательств при осуществлении процессуальных действий.

9.9. КЛИЕНТ соглашается с тем, что БАНК имеет право направлять по адресу места жительства (регистрации), адресу места пребывания, почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных КЛИЕНТОМ в Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках ДОГОВОРА, любые сообщения информационного характера.

9.10. КЛИЕНТ соглашается с получением услуг, в том числе через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через сеть Интернет.

9.11. КЛИЕНТ соглашается с тем, что использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица БАНКА с помощью средств копирования, а также использование иного аналога подписи признается как оригинальная подпись уполномоченного лица БАНКА.

9.12. КЛИЕНТ освобождает БАНК от ответственности в случае, если его конфиденциальная информация при передаче ее по каналам операторов связи может стать доступной сторонним лицам.

9.13. БАНК вправе информировать КЛИЕНТА о наступлении сроков исполнения обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед БАНКОМ обязательствам любыми способами, указанными в п. 9.6. Правил.

9.14. КЛИЕНТ подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями ДОГОВОРА, с Тарифами БАНКА, с порядком уведомления об изменении ДОГОВОРА/Тарифов, а также с информацией об условиях использования Системы, в т.ч. порядком обеспечения информационной безопасности, размещенной на сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

10. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» (сокращенное наименование – АО Банк «ККБ»)

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:

414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

Контактный телефон для связи: (8512) 51-18-01

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

Номер лицензии на осуществление банковских операций: № 1087 от 05.02.2016г.

**Московский филиал Акционерного общества «Консервативный коммерческий банк»
(сокращенное наименование – Московский филиал АО Банк «ККБ»)**

Место нахождения:

119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, дом 4, строение 1

Контактные телефоны для связи с Банком:

(499) 301-04-54 /факс (499) 301-04-57, 8-800-333-77-30.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ.

Составными и неотъемлемыми частями Правил являются следующие приложения:

11.1. Приложение 1 – ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В АО БАНК «ККБ».

11.2. Приложение 2 - ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В АО БАНК «ККБ».

11.3. Приложение 3 – ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО БАНК «ККБ» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК».

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В АО БАНК «ККБ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

1.1. Настоящие ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В АО БАНК «ККБ» (далее – Правила Счета) являются Приложением № 1 к ДОГОВОРУ и закрепляют типовые условия открытия физическим лицам банковских счетов для проведения расчетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на которых в соответствии с действующим законодательством может быть осуществлено открытие и обслуживание текущего банковского счета физического лица.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Основанием для открытия Счета является заключение ДОГОВОРА с представлением до открытия Счета всех необходимых документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ БАНКОМ проведена Идентификация КЛИЕНТА, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

В случае непредставления КЛИЕНТОМ документов, необходимые для Идентификации КЛИЕНТА, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца БАНК отказывает КЛИЕНТУ в заключении ДОГОВОРА.

2.2. БАНК открывает Счет в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения ДОГОВОРА (данное условие применяется в случае открытия первого Счета).

ДОГОВОР предусматривает возможность открытия КЛИЕНТУ нескольких счетов на основании дополнительного обращения КЛИЕНТА об открытии счета. При открытии последующих банковских счетов срок их открытия составляет не позднее рабочего дня, следующего за днем получения БАНКОМ обращения КЛИЕНТА об открытии счета.

2.3. Для открытия Счета КЛИЕНТ - гражданин Российской Федерации представляет в БАНК следующие документы:

- ✓ ДУЛ – документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации;
- ✓ свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- ✓ временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- ✓ паспорт моряка (удостоверение личности моряка);
- ✓ удостоверение личности военнослужащего Российской Федерации или военный билет военнослужащего;
- ✓ иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность гражданина РФ.

2.4. Для открытия Счета КЛИЕНТ - иностранный гражданин или лицо без гражданства представляет в БАНК следующие документы:

- ДУЛ – документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства:

- ✓ паспорт иностранного гражданина;
- ✓ иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документов, удостоверяющих личность иностранного гражданина или лица без гражданства.

- миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на временное/постоянное проживание на территории Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- иные документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.5. При открытии Счета КЛИЕНТУ - несовершеннолетнему лицу необходимо представление письменного согласия законных представителей КЛИЕНТА.

В случае отсутствия сведений о местонахождении одного из законных представителей (при наличии подтверждающих документов¹) Счет может открываться с письменного согласия одного из законных представителей - родителя, усыновителя или попечителя.

2.6. В случае заключения ДОГОВОРА с несколькими КЛИЕНТАМИ БАНК открывает Совместный Счет. Такими КЛИЕНТАМИ могут быть только физические лица с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

Права на денежные средства, находящиеся на Совместном Счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из КЛИЕНТОВ или третьими лицами в пользу каждого из КЛИЕНТОВ, если иное не предусмотрено ДОГОВОРОМ (договором установлена непропорциональность). В случае, когда ДОГОВОР заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на Совместном Счете, являются общими правами клиентов-супругов (статья 256 ГК РФ), если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили БАНК.

С целью заключения ДОГОВОРА и открытия Совместного Счета каждый из КЛИЕНТОВ заполняет Заявление присоединения к настоящему ДОГОВОРУ. Также дополнительно КЛИЕНТАМИ заполняется совместно Заявление об открытии Совместного Счета, содержащее в себе информацию о распределении долей КЛИЕНТОВ.

Для открытия Совместного Счета КЛИЕНТАМИ в БАНК предоставляются надлежащим образом оформленные документы. Перечень документов для открытия Совместного Счета определен во внутрибанковских правилах об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов.

Арест денежных средств на Совместном Счете по обязательствам одного из владельцев такого Счета в размере, превышающем установленную ДОГОВОРОМ или законом долю денежных средств, принадлежащих этому владельцу Совместного Счета, не допускается.

В случае, когда ДОГОВОР Совместного банковского счета заключен КЛИЕНТАМИ-супругами, между которыми не заключен брачный договор, арест денежных средств на Совместном Счете осуществляется в соответствии с правилами семейного законодательства об обращении взыскания на имущество супругов по общим обязательствам супругов и по обязательствам одного из них.

2.7. Счет открывается БАНКОМ при обращении КЛИЕНТА или его Представителя в БАНК с проведением Идентификации.

2.8. КЛИЕНТУ может быть открыто несколько Счетов на основании ДОГОВОРА.

2.9. Счет КЛИЕНТУ может быть открыт:

- в валюте Российской Федерации;
- в иностранной валюте.

Номер открытого КЛИЕНТУ Счета, а также номер и дата ДОГОВОРА указываются БАНКОМ в Заявлении.

2.10. БАНК вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета КЛИЕНТА. Об изменении номера Счета БАНК уведомляет КЛИЕНТА способами обмена информацией, указанными КЛИЕНТОМ в Заявлении.

2.11. В случае изменения статуса (гражданства) КЛИЕНТА, КЛИЕНТ обязан закрыть старый Счет и открыть новый Счет, путем подачи КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующих заявлений, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего ДОГОВОРА, внутренними документами БАНКА.

2.12. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в открытии Счета в следующих случаях:

- БАНК не открывает банковские счета физических лиц в валюте, не указанной КЛИЕНТОМ в Заявлении;
- БАНК не открывает Счета на анонимных владельцев, о есть без предоставления открывающим Счет физическим лицом, документов и сведений, необходимых для его Идентификации, а также не открывает Счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

¹ Например, справка из соответствующего органа МВД об отсутствии законного представителя по месту жительства, заверенная в установленном порядке копия решения суда о признании законного представителя безвестно отсутствующим, свидетельства о смерти и т.п.

- при непредставлении КЛИЕНТОМ в БАНК полного пакета документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ;
- при непредставлении КЛИЕНТОМ в БАНК документов и сведений, необходимых для Идентификации КЛИЕНТА, в случаях, установленных Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ, документов, подтверждающих указанные сведения, либо предоставления недостоверных документов и сведений;
- БАНК вправе отказаться от заключения ДОГОВОРА в случае наличия подозрений о том, что целью заключения ДОГОВОРА является совершение Операций в целях осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Банк не открывает Счета КЛИЕНТАМ без личного присутствия физического лица, открывающего Счет, либо Представителя КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.13. Уполномоченные лица БАНКА до приема на обслуживание проводят Идентификацию КЛИЕНТА, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарных владельцев в порядке, установленном Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами БАНКА (в том числе Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2.14. В случае если КЛИЕНТ действует в интересах Выгодоприобретателя, БАНК должен идентифицировать Выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ.

2.15. При открытии Счета БАНК должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия Счета от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться КЛИЕНТОМ.

В случае если обратившееся для открытия Счета лицо является Представителем КЛИЕНТА, БАНК обязан установить личность Представителя КЛИЕНТА, а также получить от Представителя нотариально заверенную Доверенность, которая подтверждает наличие у него соответствующих полномочий или оформить Доверенность по форме, установленной БАНКОМ с представлением оригинала ДУЛ.

2.16. Все документы, позволяющие Идентифицировать КЛИЕНТА, а также установить и Идентифицировать Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должны быть действительны на дату их предъявления.

2.17. БАНК сообщает об открытии (закрытии, изменении реквизитов) Счета в налоговый орган по месту своего нахождения в отношении счетов физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в электронной форме в течение 3 (трех) дней со дня соответствующего события, в порядке, формате, по форме предусмотренными действующими нормативными актами.

3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. БАНК открывает, закрывает Счет, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА на основании его распоряжений по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим ДОГОВОРОМ, внутренними документами БАНКА.

3.2. БАНК выполняет Операции по Счету на основании распоряжений КЛИЕНТА, заранее данного акцепта им или без его распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством, настоящим ДОГОВОРОМ, иными заключенными между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ соглашениями, осуществляет контроль за совершением данных Операций, в том числе на предмет возможности проведения такой операции по Счету, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации нормативными актами Банка России, нормативными актами иных органов валютного регулирования и валютного контроля РФ, ДОГОВОРОМ.

3.3. При осуществлении Операций по Счету КЛИЕНТА используются утвержденные Банком России или БАНКОМ формы расчетных (платежных) документов, заполняемые в соответствии с установленными требованиями.

3.4. Денежные средства КЛИЕНТА на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.5. БАНК осуществляет следующие операции по Счету, согласно действующему законодательству Российской Федерации:

3.5.1. Зачисляет поступающие денежные средства на Счет КЛИЕНТА;

3.5.2. Переводит денежные средства со Счета КЛИЕНТА на основании надлежащим образом оформленного распоряжения КЛИЕНТА в пределах остатка средств на Счете с учетом комиссии БАНКА, а также без распоряжения КЛИЕНТА исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами Счета.

3.5.3. Принимает для зачисления на Счет и выдает со Счета КЛИЕНТА наличные денежные средства.

3.5.4. Осуществляет иные действия, связанные с обслуживанием Счета: предоставление КЛИЕНТУ выписок со Счета с приложением подтверждающих документов по мере совершения Операций, предоставление иной информации по запросу КЛИЕНТА в рамках исполнения ДОГОВОРА.

3.6. Проценты на остаток средств на Счете КЛИЕНТА БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются.

3.7. БАНК зачисляет и выдает наличные денежные средства, а также осуществляет любые переводы со Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Банка России, ДОГОВОРА.

3.8. БАНК зачисляет на Счет, выдает или переводит со Счета денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения КЛИЕНТА, если иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации. Частичная оплата распоряжений КЛИЕНТА (в том числе платежных поручений) не допускается.

3.9. На Счет могут зачисляться денежные средства, поступившие в БАНК на имя КЛИЕНТА от третьего лица с указанием необходимых данных о Счете КЛИЕНТА. При этом предполагается, что КЛИЕНТ выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

3.10. Допускается зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств не менее чем по двум реквизитам: номеру банковского счета получателя средств и информации о получателе средств в виде указания полных фамилии, имени, отчества (при наличии) получателя средств.

3.11. Перевод денежных средств БАНК осуществляет исключительно на основании Заявления на разовый/периодический перевод денежных средств, подготовленного по форме, установленной БАНКОМ.

БАНК оформляет расчетные документы (на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи) в день получения указанного в настоящем пункте заявления или согласно сроку оплаты, установленному КЛИЕНТОМ в указанном заявлении на перевод денежных средств. Расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются БАНКОМ, в связи с чем, карточка с образцами подписи КЛИЕНТОМ в БАНК не предоставляется.

3.12. БАНК осуществляет списание денежных средств со Счета по распоряжению КЛИЕНТА либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ, в пределах денежных средств, имеющихся на Счете, в порядке календарной очередности, а также очередности, установленной законодательством Российской Федерации. Очередь распоряжений, ожидающих акцепта для оплаты, ожидающих разрешение на проведение операций и не исполненных в срок к Счету не ведется.

3.13. При отсутствии денежных средств на Счете расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям либо аннулируются в порядке, установленном законодательством, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

3.14. БАНК имеет право без распоряжения КЛИЕНТА в порядке заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта списывать со Счета плату за осуществление банковских Операций, предусмотренную Тарифами.

3.15. КЛИЕНТ может предоставить БАНКУ право на периодический перевод денежных средств со Счета путем подачи в БАНК Заявления на разовый/периодический перевод денежных средств, подготовленного по форме, установленной БАНКОМ в Сборнике типовых форм.

КЛИЕНТ может предоставить БАНКУ право на списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением КЛИЕНТОВ своих обязательств перед этими лицами. БАНК принимает Заявление о разовом/периодическом списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц по форме, установленной БАНКОМ в Сборнике типовых форм, при указании в нем необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

При этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, составляются и подписываются БАНКОМ.

При составлении расчетных документов по поручению КЛИЕНТА БАНК имеет право оформлять указанные документы, как на бумажном носителе, так и в электронном виде с использованием аналогов

собственноручной подписи в порядке, установленном БАНКОМ.

3.16. БАНК выполняет функции агента валютного контроля при совершении валютных операций КЛИЕНТА в соответствии с действующим валютным законодательством. В соответствии с требованиями валютного законодательства БАНК имеет право запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением Счетов.

3.17. БАНК выдает выписки о движении средств по Счету по запросу КЛИЕНТА на следующий рабочий день после совершения Операции.

3.18. БАНК предоставляет ответы на запросы КЛИЕНТА, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, в течение 5 (пяти) рабочих дней после поступления в БАНК соответствующего письменного запроса КЛИЕНТА.

3.19. Получить информацию об остатке денежных средств на Счете КЛИЕНТ может в БАНКЕ, Отделениях БАНКА при предъявлении оригинала ДУЛ.

3.20. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание с его Счета:

- денежных средств в размере, необходимом для оплаты БАНКУ расходов, комиссий и вознаграждений, связанных с проведением операций по Счету, открытием, ведением, закрытием Счета и его обслуживанием, иными оказываемыми БАНКОМ услугами согласно Тарифам БАНКА, в том числе по любым договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (включая договор аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и т.д.);

- курсовой разницы, возникающей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций;

- денежных средств в размере, необходимом для оплаты задолженности (включая сумму основного долга (полностью либо частично), проценты (полностью либо частично), неустойку, штрафы) по заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договорам (в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства и др.);

- денежных средств в размере, необходимом для оплаты задолженности, возникшей при использовании КЛИЕНТОМ Карты (в том числе Дополнительной Карты), в том числе комиссий, установленных платежными системами и другими кредитными организациями; сумм Неразрешенной задолженности и соответствующих пени; произведенных БАНКОМ расходов по предотвращению незаконного использования Карты как КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами (блокировка Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т.д.); налогов и сборов, взимаемых при проведении Операций с использованием Карты, в соответствии с действующим законодательством; курсовой разницы, возникающей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций, списание возвратных платежей (chargeback), ошибочно зачисленных на Счете и невозвращенных КЛИЕНТОМ денежных средств.

При этом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заранее данный акцепт содержит в себе следующие условия:

- получателем средств, имеющим право предъявлять распоряжения к банковскому счету КЛИЕНТА, является БАНК;

Порядок определения суммы заранее данного акцепта:

- сумма заранее данного акцепта определяется БАНКОМ в соответствии действующими Тарифами БАНКА либо с фактически понесенными БАНКОМ расходами;

- сумма заранее данного акцепта определяется исходя из фактически произведенных БАНКОМ расходов по взысканию комиссий/зadolженности с КЛИЕНТА, включающей в себя сумму основного долга, процентов, неустойки, штрафов;

- сумма заранее данного акцепта определяется суммой задолженности по договорам (в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства и др. при наличии);

- сумма заранее данного акцепта определяется исходя из сумм задолженности, возникшей при использовании Карты (в том числе с Дополнительной Карты);

- сумма заранее данного акцепта определяется в размере комиссий, установленных платежными системами и другими кредитными организациями;

- сумма заранее данного акцепта определяется в размере возникшей Неразрешенной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ и соответствующих пени;

- сумма заранее данного акцепта определяется исходя из размера налогов и сборов, определяемых в соответствии с действующим законодательством;

- сумма заранее данного акцепта определяется в сумме курсовой разницы, возникшей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций;

- обязательства КЛИЕНТА, являющиеся основаниями для предъявления БАНКОМ распоряжений к Счету КЛИЕНТА, вытекают из условий, указанных в порядке определения суммы заранее данного акцепта;

- обязательства КЛИЕНТА, являющиеся основаниями для предъявления БАНКОМ распоряжений к банковскому счету КЛИЕНТА, вытекают из условий настоящего ДОГОВОРА;

- обязательства КЛИЕНТА, являющиеся основаниями для предъявления БАНКОМ распоряжений к банковскому счету, вытекают из любых договоров (в том числе кредитных договоров, договора аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и др. при наличии), заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ;

- заранее данный акцепт дается КЛИЕНТОМ в отношении банковского счета, указанного в Заявлении;

- заранее данный акцепт дается КЛИЕНТОМ до предъявления распоряжения БАНКА.

3.21. Отзыв распоряжения на перевод денежных средств осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

3.22. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание с его Счета денежных средств, определяемых в размере ошибочно зачисленных БАНКОМ на счет КЛИЕНТА сумм денежных средств.

3.23. БАНК при выявлении им Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, обязан до осуществления списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА устанавливаются и размещаются Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.24. БАНК после выполнения действий, предусмотренных п. 3.23. Правил по Счету, способами обмена информацией, указанными КЛИЕНТОМ в Заявлении:

1) предоставляет КЛИЕНТУ информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п. 3.23. Правил по Счету;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА;

2) незамедлительно запрашивает у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

3.25. При получении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2 п. 3.24. Правил по Счету, БАНК обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2 п. 3.24. Правил по Счету, БАНК возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 3.23. Правил по Счету.

4. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ДОВЕРЕННЫМ ЛИЦОМ

4.1. Операции по Счету могут совершаться Доверенным лицом КЛИЕНТА на основании Доверенности.

Доверенность на распоряжение Счетом КЛИЕНТА может быть оформлена в присутствии доверителя (КЛИЕНТА) по форме, установленной БАНКОМ. В этом случае Доверенность удостоверяется путем проставления подписи уполномоченного Сотрудника БАНКА, заверяемой оттиском печати БАНКА, и прилагается к ДОГОВОРУ.

Доверенность может быть также удостоверена в нотариальном порядке. В этом случае доверенное лицо предъявляет в БАНК нотариально заверенную доверенность на распоряжение Счетом.

Доверенность КЛИЕНТА, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилировании доверенности отменено.

Доверенность КЛИЕНТА, составленная на иностранном языке, представляется в БАНК с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

4.2. КЛИЕНТ, выдавший Доверенность, предоставляющую Доверенному лицу право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, может прекратить ее действие в любой момент, обратившись в БАНК с заявлением об отзыве Доверенности.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. КЛИЕНТ вправе:

5.1.1. Получать необходимую информацию от БАНКА в рамках исполнения Сторонами ДОГОВОРА, а также консультационную поддержку.

5.1.2. Получать от БАНКА публичную финансовую информацию о его деятельности.

5.1.3. Получать от БАНКА при обращении в БАНК с соответствующим требованием:

- Выписки по Счету;

- Документы и информацию, справки, связанные с использованием КЛИЕНТОМ Счета.

Все изложенные в настоящем пункте документы выдаются БАНКОМ при личном обращении КЛИЕНТА в БАНК, либо путем направления по указанному КЛИЕНТОМ адресу электронной почты без кодирования и шифрования. Дата отправки выписки на адрес электронной почты считается датой выдачи выписки КЛИЕНТУ.

БАНК не несет ответственность за возможные риски, связанные с нарушением конфиденциальности информации, содержащейся в выписках по Счету, направляемых БАНКОМ КЛИЕНТУ на адрес указанной им электронной почты.

В случае несогласия КЛИЕНТА с предоставленной выпиской он обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после даты выдачи ему выписки по Счету письменно сообщить об этом БАНКУ. Неполучение БАНКОМ претензий в течение указанного срока считается подтверждением КЛИЕНТОМ правильности Операций, указанных в выписке по Счету.

БАНК рассматривает письменные заявления КЛИЕНТА, направленные на почтовый адрес БАНКА, в сроки, установленные п. 8.2. Правил.

5.1.4. Доверять распоряжение Счетом Доверенному лицу в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ.

5.1.5. Вносить денежные средства на Счет без ограничения по сумме, осуществлять со Счета переводы в пределах остатка средств с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.6. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

5.1.7. Осуществлять переводы с использованием системы «Интернет-Банк», при наличии подключенной услуги.

5.1.8. Расторгнуть настоящий ДОГОВОР, предоставив в БАНК соответствующее заявление в порядке, установленном ДОГОВОРОМ.

5.2. БАНК вправе:

5.2.1. При открытии Счета требовать от КЛИЕНТА документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ.

5.2.2. Осуществлять контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в отношении Операций, проводимых по Счету в установленном законом порядке, в том числе осуществлять функции агента валютного контроля, и требовать от КЛИЕНТА представления документов, подтверждающих законность этих Операций, а также документов, содержащих предусмотренную законодательством информацию.

5.2.3. Представлять по запросам судебных, правоохранительных и других уполномоченных действующим законодательством органов справки и информацию по Счету, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

5.2.4. В случае установления факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, производить списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в порядке заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта в соответствии с п. 3.21 Правил Счета.

5.2.5. Списывать со Счета на основании заранее данного акцепта КЛИЕНТА суммы комиссионного вознаграждения, задолженности/части задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по любым договорам (соглашениям, сделкам), заключенным между Сторонами, в том числе по настоящему ДОГОВОРУ, кредитным договорам, договорам банковского вклада, договорам аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и т.п.

5.2.6. Запрашивать (при необходимости) у КЛИЕНТА договоры и/или иные документы, характеризующие деятельность КЛИЕНТА и раскрывающие экономический смысл Операций, проводимых по Счету.

5.2.7. Без предварительного уведомления КЛИЕНТА и без объяснения причин приостанавливать Операции КЛИЕНТА по Счету, за исключением Операций по зачислению средств и отказывать в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении Операций по Счету по основаниям, предусмотренным Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

5.2.8. БАНК вправе (если иное прямо не предусмотрено действующими законами Российской Федерации) изменять и/или дополнять условия ДОГОВОРА по своему усмотрению, а также в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативной базы Банка России, в порядке, установленном разделом 6 Правил.

5.2.9. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, проверять их на предмет подлинности исключительно по внешним признакам, а также на соответствие формы и содержания требованиям действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов БАНКА.

5.2.10. Отказать в открытии Счета по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящим ДОГОВОРОМ.

5.3. БАНК обязан:

5.3.1. Открыть КЛИЕНТУ Счет на основании ДОГОВОРА.

5.3.2. Зачислять средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня после поступления в БАНК соответствующего распоряжения КЛИЕНТА, расчетного документа.

5.3.3. Возвратить КЛИЕНТУ сумму остатка по Счету в порядке и на условиях, предусмотренных ДОГОВОРОМ в пределах доступного остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

5.3.4. Своевременно осуществлять Операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства.

5.3.5. Выдавать КЛИЕНТУ справки и выписки по Счету на условиях, установленных ДОГОВОРОМ.

5.3.6. Оказывать КЛИЕНТУ консультационные услуги в рамках ДОГОВОРА.

5.3.7. Информировать КЛИЕНТА об изменении устанавливаемых БАНКОМ режима работы по обслуживанию физических лиц в порядке п. 1.12. Правил.

5.3.8. Доводить до КЛИЕНТА информацию об изменении ДОГОВОРА/Тарифов в порядке, установленном в разделе 6 Правил.

5.3.9. Осуществлять контроль операций КЛИЕНТА по Счету, включая функции агента валютного контроля, исключительно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.10. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете, банковской тайны в отношении Счета, Операций по Счету КЛИЕНТА и сведений о КЛИЕНТЕ за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. КЛИЕНТ обязан:

5.4.1. Соблюдать условия ДОГОВОРА.

5.4.2. Предоставлять в БАНК распоряжения на проведение Операций по Счету, оформленные в соответствии с требованиями БАНКА и действующего законодательства Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом комиссии БАНКА.

5.4.3. Производить Операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Не использовать Счет для проведения Операций, связанных с предпринимательской деятельностью, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

5.4.4. Незамедлительно/заблаговременно сообщать в БАНК в письменной форме о прекращении Доверенностей на распоряжение Счетом в отношении лиц, которым таковые были ранее выданы.

5.4.5. Своевременно оплачивать оказываемые БАНКОМ услуги в соответствии с Тарифами.

5.4.6. Представлять в необходимых случаях БАНКУ по его требованию информацию и документы, подтверждающих законность Операций, совершаемых КЛИЕНТОМ по Счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и ДОГОВОРОМ.

5.4.7. Представлять БАНКУ документы в том числе, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, по Операциям и сделкам КЛИЕНТА, а также иные документы в целях исполнения Законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также информацию, необходимую для осуществления Операций по Счету и контроля за проведением КЛИЕНТОМ операций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и ДОГОВОРОМ.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В АО БАНК «ККБ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

1.1. Настоящие ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В АО БАНК «ККБ» (далее - Правила по Картам) являются Приложением № 2 к ДОГОВОРУ и определяют порядок выпуска и условия обслуживания банковских карт международных платежных систем MasterCard, Visa и иных платежных систем, предоставляемых физическим лицам в АО Банк «ККБ», порядок совершения Операций с использованием Карт, а также открытия и ведения банковских счетов, по которым совершаются Операции с использованием Карт.

1.2. Карта является собственностью БАНКА и предоставляется в пользование КЛИЕНТУ на условиях, определенных ДОГОВОРОМ.

1.3. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в выпуске Карты или ее замене, ограничить количество карт, выпускаемых на имя одного КЛИЕНТА, а в случаях, предусмотренных настоящими Правилами по Картам, приостановить или прекратить действие Карты.

1.4. Карта подлежит возврату КЛИЕНТОМ в БАНК в случаях:

- расторжения ДОГОВОРА,
- блокировки Карты,
- окончания срока действия Карты,
- возникновения дефектов Карты, препятствующих ее дальнейшему использованию,
- по требованию БАНКА.

1.5. Денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на СКС, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Указанная система страхования вкладов не распространяется на случаи мошеннических действий третьих лиц, повлекших за собой проведение несанкционированных КЛИЕНТОМ Операций по СКС.

1.6. Карта не представляется КЛИЕНТАМ в целях получения выплат за счет бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СКС

2.1. Основанием для открытия СКС является заключенный, вступивший в силу ДОГОВОР с представлением до открытия Счета всех необходимых документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ БАНКОМ проведена Идентификация КЛИЕНТА, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

В случае непредставления КЛИЕНТОМ документов, необходимые для Идентификации КЛИЕНТА, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца БАНК отказывает КЛИЕНТУ в заключении ДОГОВОРА.

2.2. БАНК открывает СКС в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления ДОГОВОРА в силу в соответствии с п. 3.12. Правил.

2.3. Для открытия СКС КЛИЕНТ - гражданин Российской Федерации представляет в БАНК следующие документы:

- ДУЛ - документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации:
 - ✓ паспорт гражданина Российской Федерации;
 - ✓ свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
 - ✓ временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

- ✓ удостоверение личности военнослужащего Российской Федерации или военный билет военнослужащего;
- ✓ иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность гражданина РФ.
- иные документы, необходимые для открытия СКС, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.4. Для открытия СКС КЛИЕНТ - иностранный гражданин или лицо без гражданства представляет в БАНК следующие документы:

- ДУЛ – документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства:

- ✓ паспорт иностранного гражданина;
- ✓ иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документов, удостоверяющих личность иностранного гражданина или лица без гражданства.

- миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на временное/постоянное проживание на территории Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

- иные документы, необходимые для открытия СКС, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2.5. При открытии СКС КЛИЕНТУ - несовершеннолетнему лицу необходимо представление письменного согласия законных представителей КЛИЕНТА.

В случае отсутствия сведений о местонахождении одного из законных представителей (при наличии подтверждающих документов)² СКС может открываться с письменного согласия одного из законных представителей - родителя, усыновителя или попечителя.

2.6. СКС открывается БАНКОМ при обращении КЛИЕНТА или его Представителя в БАНК с проведением Идентификации.

2.7. КЛИЕНТУ может быть открыто несколько счетов на основании ДОГОВОРА.

2.8. СКС КЛИЕНТУ может быть открыт:

- в валюте Российской Федерации.

Номер открытого КЛИЕНТУ СКС, а также номер и дата ДОГОВОРА указываются БАНКОМ в Заявлении.

2.9. БАНК вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета КЛИЕНТА. Об изменении номера Счета БАНК уведомляет КЛИЕНТА способами обмена информацией, указанными КЛИЕНТОМ в Заявлении.

2.10. В случае изменения статуса (гражданства) КЛИЕНТА, КЛИЕНТ обязан закрыть старый СКС и открыть новый СКС, путем подачи КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующих заявлений, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего ДОГОВОРА, внутренними документами БАНКА.

2.11. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в открытии СКС в следующих случаях:

- БАНК не открывает банковские счета физических лиц в валюте, не указанной КЛИЕНТОМ в Заявлении;

- БАНК не открывает СКС на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим СКС физическим лицом документов и сведений, необходимых для его Идентификации, а также не открывает СКС на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- при непредставлении КЛИЕНТОМ в БАНК полного пакета документов, необходимых для открытия СКС в соответствии с законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ;

- при непредставлении КЛИЕНТОМ документов и сведений, необходимых для Идентификации КЛИЕНТА в случаях, установленных Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ, документов, подтверждающих указанные сведения, либо предоставления недостоверных документов;

- БАНК вправе отказать от заключения ДОГОВОРА в случае наличия подозрений о том, что целью заключения ДОГОВОРА является совершение Операций в целях осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

² Например: справка из соответствующего органа МВД об отсутствии законного представителя по месту жительства, заверенная в установленном порядке копия решения суда о признании законного представителя безвестно отсутствующим, свидетельства о смерти и т.п.

- Банк не открывает СКС КЛИЕНТАМ без личного присутствия физического лица, открывающего СКС, либо Представителя КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.12. Уполномоченные лица БАНКА до приема на обслуживание проводят Идентификацию КЛИЕНТА, Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в порядке, установленном Законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами БАНКА (в том числе Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ).

2.13. В случае если КЛИЕНТ действует в интересах Выгодоприобретателя, БАНК должен идентифицировать Выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ.

2.14. При открытии СКС БАНК должен установить, действует ли лицо обратившиеся для открытия Счета от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться КЛИЕНТОМ.

В случае если обратившиеся для открытия СКС лицо является Представителем КЛИЕНТА, БАНК обязан установить личность Представителя КЛИЕНТА, а также получить от Представителя нотариально заверенную Доверенность, которая подтверждает наличие у него соответствующих полномочий или оформить Доверенность по форме, установленной БАНКОМ с представлением оригинала ДУЛ.

2.15. Все документы, позволяющие Идентифицировать КЛИЕНТА, а также установить и Идентифицировать Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца должны быть действительны на дату их предъявления.

2.16. БАНК сообщает об открытии (закрытии, изменении реквизитов) СКС в налоговый орган по месту своего нахождения в отношении счетов физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в электронной форме в течение 3 (трех) дней со дня соответствующего события, в порядке, формате, по форме предусмотренными действующими нормативными актами.

3. ВЫПУСК И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

3.1. Для осуществления выпуска Карты КЛИЕНТ должен внести любым удобным для него способом на СКС денежные средства в определенном Тарифами размере.

3.2. Выпуск Карты осуществляется БАНКОМ в срок до 7 (семи) рабочих дней с даты заключения ДОГОВОРА.

3.3. Карта может быть выпущена в течение 1 (одного) рабочего дня с даты открытия СКС, с взиманием комиссии за срочный выпуск Карты согласно действующим Тарифам.

3.4. Неименные Карты могут быть выданы в день обращения КЛИЕНТА с Заявлением на выпуск данного типа Карты при условии соблюдения общих условий выпуска Карт.

3.5. Отсутствие подписи КЛИЕНТА на Карте либо ее несоответствие подписи в Заявлении является законным основанием для отказа в приеме Карты к обслуживанию и изъятия такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны БАНКА.

3.6. На основании соответствующего заявления к СКС могут быть выпущены Дополнительные Карты, как на имя его КЛИЕНТА, так и на имя иного указанного КЛИЕНТОМ физического лица с взиманием вознаграждения согласно Тарифам. В случае выпуска Дополнительной карты на имя иного указанного КЛИЕНТОМ физического лица отдельный СКС может не открываться. Операции по СКС осуществляются в пределах Платежного лимита.

3.7. Держатель Дополнительной Карты не является владельцем СКС.

3.8. Держатель Дополнительной Карты имеет право совершать Операции по СКС с использованием Дополнительной Карты, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах Платежного лимита.

3.9. БАНК имеет право отказать КЛИЕНТУ в выпуске Карты/Дополнительной Карты без указания причины отказа.

3.10. Все Операции, совершенные Держателем Дополнительной карты с использованием Дополнительной карты (ее реквизитов), считаются совершенными КЛИЕНТОМ.

3.11. Отношения между КЛИЕНТОМ и Держателем Дополнительной Карты регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

3.12. КЛИЕНТ вправе выпустить неограниченное количество Дополнительных Карт.

КЛИЕНТ вправе заблокировать Дополнительную Карту без уведомления владельца Дополнительной Карты.

3.13. Карта является персональным электронным средством платежа и не подлежит передаче другому лицу.

3.14. Карта может использоваться для оплаты товаров (работ, услуг), для получения наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных БАНКА и иных кредитных организаций.

3.15. Карта действительна до последнего дня месяца года, указанного на ней (включительно), при этом срок действия Карты не превышает двух лет.

3.16. Срок действия Дополнительной Карты не может превышать срока действия Основной Карты.

3.17. В случае утраты, повреждения, до истечения срока действия Карты БАНК предоставляет КЛИЕНТУ в пользование новую Карту. Карта взамен утраченной или поврежденной выпускается с тем же сроком действия.

3.18. В целях Идентификации КЛИЕНТА при проведении Операций с использованием Карты одновременно с Картой КЛИЕНТУ предоставляется ПИН-код. Операции, произведенные с использованием Карты и соответствующего ПИН-кода признаются совершенными КЛИЕНТОМ и оспариванию не подлежат за исключением случаев, предусмотренных в настоящих Правилах по Картам. В случае если ПИН-код три раза подряд будет набран неверно, Карта блокируется или изымается.

Карта будет разблокирована после обращения КЛИЕНТА в БАНК по телефону (необходимо назвать кодовое слово и данные паспорта).

3.19. В целях соблюдения требований платежных систем Карта, в том числе Дополнительная карта, и информация о ПИН-коде, в том числе и для Дополнительной карты, передаются БАНКОМ КЛИЕНТУ и не могут быть переданы Представителю КЛИЕНТА или иным третьим лицам, за исключением случаев передачи Дополнительной карты и информации о ПИН-коде для Дополнительной карты Держателю Дополнительной карты, на имя которого выпущена такая Дополнительная карта.

3.20. КЛИЕНТ обязуется предпринимать все разумные меры для предотвращения утери/кражи/изъятия Карты или ее несанкционированного использования. Не сообщать информацию о ПИН-коде и не передавать Карту третьим лицам, не являющимся ее Держателями, а также не сообщать Коды доступа третьим лицам.

3.21. В случае утраты, компрометации Карты, ПИН-кода и/или их использования Карты без согласия КЛИЕНТА, в том числе в случае подозрений о возможности возникновения подобных ситуаций, КЛИЕНТ обязан немедленно, после обнаружения факта утраты Карты и (или) его использования Карты без согласия КЛИЕНТА, информировать об этом БАНК по телефонам, указанным в разделе 10 Правил, но не позднее дня, следующего за днем получения от БАНКА уведомления о совершении Операции в порядке п. 5.4. Правил по Картам.

В целях проведения Идентификации Держатель Карты должен по просьбе БАНКА по телефону сообщить пароль/кодовое слово, указанные КЛИЕНТОМ в Заявлении, иные сведения. Устное заявление КЛИЕНТА должно быть подтверждено заявлением на бумажном или электронном носителе, представленным в БАНК или направленного по электронной почте plastic@kkb.ru в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента устного обращения.

3.21.1. При подключении к Системе «Интернет-Банк», КЛИЕНТ вправе провести процедуру блокировки Карты самостоятельно посредством Системы «Интернет-Банк».

3.22. Датой и временем получения БАНКОМ сообщения об утрате или незаконном использовании Карты и/или ПИН-кода считается:

- дата и время получения БАНКОМ устного обращения КЛИЕНТА в БАНК,
- при отсутствии устного обращения – дата письменного обращения КЛИЕНТА в БАНК,
- при использовании Системы «Интернет-Банк» дата и время получения БАНКОМ сообщения об утрате/компрометации Карты и/или ПИН-кода считается дата и время проведения процедуры блокировки Карты в Системе «Интернет-Банк».

3.23. В случае утраты Карты и (или) его использования Карты без согласия КЛИЕНТА или утраты ПИН-кода БАНК списывает с СКС денежные средства в размере, равном суммам Операций, совершенных с использованием Карты до момента обращения КЛИЕНТА в БАНК с заявлением в порядке п. 3.21, п. 3.22. Правил по Картам.

3.24. КЛИЕНТ вправе приостановить/ прекратить использование Карты (в том числе в случае ее компрометации), обратившись в БАНК с письменным заявлением или в по телефону БАНКА с соответствующим заявлением в устной форме.

3.25. БАНК обеспечивает возможность направления КЛИЕНТУ уведомления о компрометации Карты (п. 3.21. Правил по Картам), после получения уведомления КЛИЕНТА БАНК немедленно принимает меры к приостановлению обслуживания Карты.

Обслуживание Карты может быть возобновлено на основании заявления КЛИЕНТА. В случае приостановления обслуживания Карты БАНК не возвращает полученное от КЛИЕНТА комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной КЛИЕНТОМ суммы комиссионного вознаграждения также не производится.

3.26. Карта, заблокированная КЛИЕНТОМ, может быть разблокирована на основании письменного заявления, заверенного подписью КЛИЕНТА, предоставленного в БАНК, за исключением блокировки Карты по причине ее утраты, утери, компрометации и (или) его использования без согласия КЛИЕНТА и/или внесения в Стоп-лист – в этих случаях Карта не подлежит разблокировке и перевыпускается по заявлению КЛИЕНТА.

При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной, утерянной, скомпрометированной и внесенной в Стоп-лист, использовать Карту запрещается. КЛИЕНТ обязан немедленно информировать об этом БАНК и вернуть Карту в БАНК.

3.27. КЛИЕНТ несет финансовую ответственность за:

3.27.1. все Операции, совершенные с использованием Карты (как Основной карты, так и Дополнительной карты) в течение ее срока действия и/или до дня возврата Карты в БАНК включительно.

3.27.2. все Операции, совершенные с использованием Карты третьими лицами с ведома КЛИЕНТА, подтвержденные вводом правильного ПИН-кода.

3.28. Перевыпуск Карты осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока действия Карты;
- утрата Карты;
- повреждение Карты, приведшее к невозможности ее дальнейшего использования;
- утрата ПИН-кода;
- при изменении персональных данных КЛИЕНТА;
- по инициативе Банка.

3.29. За 2 (два) месяца до окончания срока действия карты КЛИЕНТА БАНК оповещает КЛИЕНТА посредством телефонной связи о перевыпуске карты и/или направляет уведомление о перевыпуске карты:

- на адрес электронной почты, указанный КЛИЕНТОМ в заявлении;
- в случае указания КЛИЕНТОМ в заявлении идентификатора (WMID) в личный кабинет.

После получения ответа от КЛИЕНТА о необходимости перевыпуска Карты БАНК перевыпускает Карту.

В случае неполучения ответа от КЛИЕНТА Банком перевыпускается Карта при условии, что в течение последнего года срока действия Карты Операции с ее использованием осуществлялись и текущая задолженность перед Банком отсутствует.

Карта с истекшим сроком действия не выпускается в случае получения ответа БАНКОМ на вышеуказанное уведомление, а также получения письменного отказа КЛИЕНТА от перевыпуска Карты, представленного в БАНК не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действующей Карты.

Карта с истекшим сроком действия перевыпуску не подлежит в случае:

- если в течение последнего года срока действия Карты Операции с ее использованием не осуществлялись;
- в случае наличия текущей задолженности перед Банком.

Перевыпуск Карты по иной причине, кроме истечения ее срока действия, осуществляется на основании предоставленного в БАНК заявления КЛИЕНТА, за исключением перевыпуска Карты по инициативе Банка. При этом выпуск Основной/Дополнительной Карты осуществляется БАНКОМ в течение 7 (семи) рабочих дней с даты поступления на СКС денежных средств для взимания комиссии за обслуживание Карты в соответствии с Тарифами БАНКА.

В случаях перевыпуска Карты по инициативе Банка комиссия с Клиента не взимается.

3.30. В случае приостановления, прекращения действия, окончания срока действия Карты или расторжения ДОГОВОРА БАНК имеет право осуществлять списание с СКС Держателя Карты сумм Операций, совершенных с использованием Карты, в течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты возврата Карты в БАНК, истечения срока действия Карты или получения БАНКОМ заявления Держателя Карты о расторжении ДОГОВОРА.

3.31. Карта, не востребованная КЛИЕНТОМ в течение 3 (трех) месяцев³ от даты ее выпуска/перевыпуска, подлежит уничтожению БАНКОМ без предварительного уведомления КЛИЕНТА. Перевыпуск невостребованной Карты по истечении срока ее действия не осуществляется.

3.32. В случае нарушения КЛИЕНТОМ условий ДОГОВОРА, а также в иных случаях, для предотвращения нанесения ущерба КЛИЕНТУ и/или БАНКУ, БАНК вправе без предварительного уведомления КЛИЕНТА принять все необходимые меры для приостановления использования Карты (отказать в Авторизации операций с Картой) или прекращения действия Карты (дать распоряжение об изъятии Карты), а также отказать в совершении Операций с использованием Карты. При этом БАНК, не позднее следующего рабочего дня после приостановления/прекращения обслуживания Карты, уведомляет КЛИЕНТА удобным для БАНКА способом с использованием контактных данных КЛИЕНТА. Доступ КЛИЕНТА к обслуживанию может быть возобновлен после устранения причин, повлекших такое приостановление. БАНК не возмещает убытки КЛИЕНТА, возникшие в связи с приостановлением/прекращением обслуживания.

3.33. БАНК при выявлении им Операции с использованием Карты, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение Операции с использованием Карты, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА устанавливаются и размещаются Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В рамках реализуемой системы управления рисками БАНКОМ определены в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления Операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия КЛИЕНТА, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых КЛИЕНТАМИ Операций (осуществляемой КЛИЕНТАМИ деятельности).

3.34. БАНК после выполнения действий, предусмотренных п. 3.33. Правил по Картам, способами обмена информацией, указанными КЛИЕНТОМ в Заявлении:

1) предоставляет КЛИЕНТУ информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п. 3.33. Правил по Картам;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА;

2) незамедлительно запрашивает у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения Операции с использованием Карты.

3.35. При получении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2 п. 3.34. Правил по Картам, БАНК обязан незамедлительно возобновить исполнение Операции с использованием Карты. При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2 п. 3.34. Правил по Картам, БАНК возобновляет исполнение Операции с использованием Карты по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 3.33. Правил по Картам.

3.36. В случаях выявления БАНКОМ Операций с использованием Карты, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, БАНК приостанавливает использование КЛИЕНТОМ Карты. При получении от КЛИЕНТА подтверждения возобновления исполнения Операции с использованием Карты, указанного в пп. 2 п. 3.34. Правил по Картам, БАНК незамедлительно возобновляет использование КЛИЕНТОМ КАРТЫ. При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения возобновления исполнения Операции с использованием Карты, указанного в пп. 2 п. 3.34 Правил по Картам, БАНК возобновляет использование КЛИЕНТОМ КАРТЫ по истечении двух

³ В случае перевыпуска Карты по инициативе Банка невостребованная Карта уничтожается по истечении 6 (шести) месяцев от даты ее перевыпуска, если ранее не получена информации от Клиента о расторжении Договора.

рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 3.33. Правил по Картам.

3.37. Достаточность денежных средств, находящихся на банковском счете КЛИЕНТА, для исполнения его распоряжения о совершении Операции определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете КЛИЕНТА, БАНК не принимает от КЛИЕНТА распоряжение о совершении Операции к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ, а также направляет КЛИЕНТУ уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения от КЛИЕНТА распоряжения о совершении Операции.

3.38. БАНК вправе по своему усмотрению устанавливать ограничения на совершение Операций по СКС с использованием Карты (на типы и/или суммы Операций с использованием Карт), а также устанавливать перечень поставщиков товаров (работ, услуг), в которых могут совершаться расчеты с использованием Карт.

3.39. БАНК информирует КЛИЕНТА путем размещения информации об условиях использования платежных Карт, об ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска их использования в местах оказания услуг и на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПО КАРТАМ

4.1. Услуга «СМС – информирование»

Отправка СМС - сообщений, подтверждающих совершение авторизационных запросов в торгово-сервисных предприятиях, банкоматах или пунктах выдачи наличных и т.п., зачислениях и списаниях по Картам БАНКА. Услуга СМС - информирования подключается автоматически. СМС сообщения приходят на указанный КЛИЕНТОМ в Заявлении номер мобильного телефона. СМС - сообщения отправляется только на телефоны сети GSM.

4.2. Услуга по оплате товаров (работ, услуг) в Интернет-магазинах.

БАНК предоставляет КЛИЕНТАМ - держателям карт MasterCard, VISA БАНКА и иных платежных систем, подключенным к услуге смс-информирования, услугу по возможности оплаты товаров (работ, услуг) в Интернет-магазинах, поддерживающих технологии MasterCard SecureCode, Verified by Visa. Сервисы 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa представляют собой XML-протокол, который используется как дополнительный уровень безопасности для банковских карт, двухфакторной аутентификации пользователя.

Подключение к сервисам 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa осуществляется одновременно с подключением услуги смс-информирования

Сервисы 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa становятся доступным КЛИЕНТУ не позднее, чем на третий рабочий день с момента подключения услуги смс-информирования.

Сервисы 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa подключаются на срок равный сроку действия Карты. В случае перевыпуска Карты с тем же номером действие услуги пролонгируется на новый срок действия Карты.

Порядок работы сервисов 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa:

В момент совершения покупки КЛИЕНТУ посредством смс-сообщения на номер телефона, указанный Держателем Карты в Заявлении, направляется одноразовый пароль.

КЛИЕНТ вводит пароль в экране, который появляется на мониторе устройства, посредством которого совершается покупка в сети Интернет, в момент покупки.

Число попыток ввода пароля равно 3 (трем). В случае превышения количество неверно введенных паролей, на 60 (шестьдесят) минут блокируется возможность КЛИЕНТА совершать покупки в сети Интернет.

Сервисы 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa являются обязательным для клиентов-держателей MasterCard, Verified by Visa БАНКА. Покупка в Интернет-магазине, поддерживающем технологии MasterCard SecureCode, Verified by Visa, не может быть осуществлена без использования сервиса 3D-Secure, Verified by Visa.

Сервисы 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa могут быть отключены КЛИЕНТОМ в любое время (в течение срока действия Карты, подключенной к вышеуказанной услуге). В случае отключения сервисов 3D-Secure MasterCard, Verified by Visa, оплата покупок в Интернет-магазинах, поддерживающих технологии MasterCard SecureCode, Verified by Visa, по

Карте будут не доступны.

В случае недоступности номера мобильного телефона КЛИЕНТА для получения СМС - сообщения в течение 24 часов, попытки доставить конкретное СМС - сообщение на данный номер мобильного телефона прекращаются.

БАНК вправе отключать дополнительные услуги в связи с отсутствием денежных средств на СКС КЛИЕНТА для оплаты услуги в соответствии с Тарифами БАНКА в течение 30 (тридцати) дней с даты наступления срока оплаты.

4.3. Карта CashBack

выпускается БАНКОМ в виде Основной или Дополнительной Карты MasterCard PayPass на имя КЛИЕНТА или на имя указанного КЛИЕНТОМ физического лица, в соответствии с настоящим Договором.

Денежные средства в размере, установленном Тарифами БАНКА, от Расходной операции, оплаченной Картой CashBack, подлежат возврату КЛИЕНТУ способом, указанным КЛИЕНТОМ в Заявлении (далее – Выплата).

Для определения суммы Выплаты принимаются суммы Расходных операций, списанных с СКС в валюте СКС.

Выплата производится при Расходной операции не менее 100 рублей не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты списания операции с СКС. Общая сумма выплат в месяц составляет не более 5 000 (пяти) рублей.

Сумма Выплаты округляется математическим путем до двух знаков после запятой.

Выплата производится БАНКОМ в течение срока действия Карты CashBack.

Выплата производится при одновременном соблюдении следующих условий:

- при отсутствии задолженности по техническому овердрафту;
- сумма Выплаты в течение Отчетного периода не может превышать более 5 000 (пяти) тысяч рублей.

При определении общей суммы Расходных операций по Карте CashBack за Отчетный период не учитываются следующие Расходные операции, совершенные с использованием Карты CashBack:

- покупка лотерейных билетов;
- расчеты в казино;
- оплата ставок на тотализаторе;
- покупка дорожных чеков, облигаций, драгоценных металлов и т.п.;
- выдача наличных денежных средств;
- операции по денежным переводам с СКС КЛИЕНТА на иные счета КЛИЕНТА или третьих лиц, как открытые в Банке, так и на счета, открытые в сторонних кредитных организациях;
- операции по оплате страховой премии по договору(ам) личного, имущественного и обязательного страхования;
- оплата телекоммуникационных услуг (например, оплата мобильного телефона);
- перевод денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств («электронные кошельки» Яндекс-Деньги, WebMoney, QIWI Кошелек, RBK Money и иные);
- совершение иных операций, квалифицируемых БАНКОМ/платежными системами в качестве мошеннических (т.е. направленных исключительно на злоупотребление правами, предоставляемыми КЛИЕНТУ);

Особые условия:

БАНК не возмещает и не компенсирует убытки, издержки и любые иные расходы, которые могут возникнуть у КЛИЕНТА при использовании Карты CashBack.

БАНК не несет ответственности в случае невозможности использования КЛИЕНТОМ зачисленных сумм Выплат.

БАНК оставляет за собой право по своему усмотрению отказать в Выплате, прекратить или приостановить действие Карты CashBack, а также отказать КЛИЕНТУ в выпуске/перевыпуске на новый срок действия Карты CashBack без объяснения причин, в том числе (но не исключительно) в случае выявления БАНКОМ признаков использования Карты CashBack с целью злоупотребления правом на получение Выплат, а именно отсутствия Расходных операций по Карте CashBack в ТСП любых категорий.

В случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, со дня

перевода Выплаты, Клиент несет персональную ответственность за декларирование доходов, за уплату всех применимых налогов и иных существующих обязательных платежей, сборов и пошлин.

Выплаты, перечисляемые БАНКОМ на Карту CashBack, освобождаются от налогообложения, согласно пункта 68 статьи 217 Налогового кодекса.

4.4. Порядок обслуживания prepaid (virtual) карт регламентирован Правилами предоставления и обслуживания prepaid банковских карт в АО Банк «ККБ» размещенными на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Денежные средства, находящиеся на СКС, могут быть использованы только для Операций с использованием Карты. Операции по СКС проводятся в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, ДОГОВОРОМ, внутренними документами БАНКА, правилами платежных систем.

5.2. Держатель Карты может осуществлять с использованием Карты, указанные в настоящем разделе Операции по СКС, открытым в валюте Российской Федерации.

5.3. Расчеты по СКС могут производиться Держателем Карты только после оплаты стоимости годового обслуживания Карты в соответствии с Тарифами БАНКА.

Комиссия за годовое обслуживание (ведение СКС), к которому выпущена Карта, взимается в соответствии с Тарифами ежегодно. Комиссия за первый год обслуживания взимается в полном размере в дату активации Карты. Комиссия за второй год обслуживания взимается в полном размере в дату активации карты в первый год обслуживания.

Если Держатель подал в БАНК Заявление на закрытие СКС (прекращение действия Карты), уведомил БАНК об отказе от перевыпуска Карты не позднее, чем за 45(сорок пять) календарных дней до истечения срока действующей Карты, комиссия за последующий год не взимается. В случаях расторжения/прекращения ДОГОВОРА комиссия за годовое обслуживание Карты возврату и перерасчету не подлежит.

5.4. БАНК информирует КЛИЕНТА о совершении каждой Операции с использованием Карты посредством СМС – сообщений и/или электронного письма в соответствии с имеющейся в БАНКЕ Контактной информацией.

5.5. По СКС могут осуществляться следующие операции:

5.5.1. Конверсия/Конвертация. При совершении Держателем Операций с использованием Карты в валюте, отличной от валюты СКС, КЛИЕНТ поручает БАНКУ, а БАНК производит конверсию/конвертацию валют по Операциям в валюту СКС для последующего осуществления расчетов по этим Операциям. Конверсия/конвертация осуществляется по курсу БАНКА на день отражения Операции на СКС, который может не совпадать с курсом дня совершения Операции с использованием Карты. Возникшая вследствие этого курсовая разница в порядке заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта (п. 5.5.4.4. Правил по Картам) списывается с его СКС. Валютные Операции с использованием платежных Карт совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

В случае совершения Операции за пределами территории Российской Федерации с СКС списывается/ на СКС зачисляется эквивалент суммы Операции в валюте СКС, рассчитанный по курсу Банка России на день списания/зачисления на основе полученного от платежной системы эквивалента суммы Операции в валюте, установленного платежной системой, рассчитанного по курсу международной платежной системы, а также комиссии, предусмотренные платежной системой.

БАНК не несет ответственности за возникновение несанкционированной задолженности, которая может возникнуть за счет разницы в курсах платежной системы и Банка России.

5.5.2. Операции расхода денежных средств с специального карточного счета. Расходование денежных средств с использованием Карты должно осуществляться Держателем исключительно в пределах установленного Платежного лимита равного: остатку денежных средств на СКС за вычетом суммы, совершенных, но еще не оплаченных Операций, и суммы комиссий БАНКА, подлежащих уплате в соответствии с Тарифами БАНКА. Овердрафт средств по карточному Счету допускается в случае кредитования Держателя Карты путем оформления отдельного соглашения с БАНКОМ, в котором установлен лимит задолженности.

При снятии наличных денежных средств в банкоматах и ПВН, не принадлежащих БАНКУ, может взиматься дополнительная плата, установленная владельцем банкомата или ПВН.

В исключительных случаях и только по решению уполномоченных лиц БАНКА на основании полученного положительного авторизационного ответа из Процессингового центра Банка о достаточности денежных средств на проведение Операции, для снятия наличных денежных средств через кассу БАНКА с СКС в течение срока действия Договора и/или безналичного перевода денежных средств по указанным Держателем Карты реквизитам, могут оформляться расходные кассовые ордера и платежные поручения (перевод денежных средств с СКС осуществляется исключительно на основании заявления КЛИЕНТА - физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются БАНКОМ).

Расчеты по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), выдача наличных денежных средств или их перевод в адрес Получателей осуществляются БАНКОМ от своего имени, но за счет КЛИЕНТА в следующем порядке:

- распоряжения на перевод денежных средств в адрес Поставщика/ТСП MasterCard, Visa и иных платежных систем подлежат исполнению в течение банковского дня, следующего за днем направления КЛИЕНТОМ поручения БАНКУ на совершение платежа;

- снятие КЛИЕНТОМ наличных денежных средств в банкоматах платежной системы MasterCard, Visa и иных платежных систем и/или специализированных электронных устройствах БАНКА или иных кредитных организаций осуществляется при условии наличия денежных средств в банкомате, а также при условии технической исправности банкомата и надлежащего функционирования каналов связи;

- перевод денежных средств с СКС осуществляется на основании распоряжения КЛИЕНТА, переданного КЛИЕНТОМ с помощью Системы «Интернет-Банк», расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются БАНКОМ;

- в исключительных случаях - снятие наличных денежных средств через кассу БАНКА с СКС в течение срока действия ДОГОВОРА.

Контроль за расходованием Держателем денежных средств, находящихся на СКС, осуществляется КЛИЕНТОМ на основании выписки по СКС Карты, включающей информацию о расходах Держателя Карты, и на основании имеющихся расчетных документов.

Держателям Дополнительных Карт выписки о движении денежных средств по СКС не предоставляются.

5.5.3. Операции пополнения специального карточного счета. Прием денежных средств на СКС осуществляется как через кассу БАНКА от Держателя или его представителя, так и в безналичном порядке.

Прием наличных денежных средств через кассу БАНКА осуществляется согласно режиму работы кассы определенному распорядительным документом. Информация о режиме работы размещается на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.kkb.ru. Зачисление средств на СКС производится в этот же день.

Денежные средства, поступившие в БАНК в безналичном порядке, зачисляются на СКС не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК подтверждающих документов:

- в день поступления в БАНК подтверждающих документов, если эти документы поступили до 16.00 часов по московскому времени (понедельник - четверг) и до 15.00 часов (пятница и предпраздничные дни).

- на следующий рабочий день, если подтверждающие документы поступили после 16.00 часов по московскому времени (понедельник – четверг) и после 15.00 часов (пятница и предпраздничные дни).

- при отмене Операции покупки по платежной Карте (возврат покупки) или иным способом путем поступления денежных средства на СКС Держателя Карты.

БАНК вправе не зачислять на СКС поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на СКС невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму СКС, действующему законодательству или внутренним банковским документам.

При осуществлении КЛИЕНТОМ, являющимся инвалидом по зрению, пополнения Счета через кассу БАНКА, до осуществления кассовой операции КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ кроме документа, удостоверяющего личность:

- нотариальное свидетельство об удостоверении тождественности собственноручной подписи инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданное в порядке, установленном законодательством о нотариате;

- справку, подтверждающую факт установления инвалидности по зрению и выданную федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

5.5.4. Списание с СКС по распоряжению КЛИЕНТА (в том числе в порядке заранее данного акцепта).

5.5.4.1. Списание денежных средств с СКС КЛИЕНТА производится в пределах доступного остатка по данному СКС не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующих расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА.

5.5.4.2. БАНК списывает без распоряжения КЛИЕНТА денежные средства, находящиеся на СКС, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим ДОГОВОРОМ либо иными отдельными соглашениями, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

5.5.4.3. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание с его СКС денежных средств в размере, необходимом для оплаты БАНКУ расходов, комиссий и вознаграждений, связанных с проведением операций по СКС, открытием, ведением, закрытием СКС и его обслуживанием, иными оказываемыми БАНКОМ услугами согласно Тарифам БАНКА, в том числе по любым договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (включая договор аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и т.д.); денежных средств в размере, необходимом для оплаты задолженности (включая сумму основного долга (полностью либо частично), проценты (полностью либо частично), неустойку, штрафы) по заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договорам (в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства и др. при наличии).

При этом в соответствии с действующим законодательством заранее данный акцепт содержит в себе следующие условия:

- Получателем средств, имеющим право предъявлять распоряжения к СКС КЛИЕНТА, является БАНК;

Порядок определения суммы заранее данного акцепта:

- сумма заранее данного акцепта определяется БАНКОМ в соответствии действующими Тарифами БАНКА либо с фактически понесенными БАНКОМ расходами;

- сумма заранее данного акцепта определяется исходя из фактически произведенных БАНКОМ расходов по взысканию комиссий/задолженности с КЛИЕНТА, включающей в себя сумму основного долга, процентов, неустойки, штрафов;

- сумма заранее данного акцепта определяется суммой задолженности по договорам (в том числе кредитным договорам, и др. при наличии);

- обязательства КЛИЕНТА, являющиеся основаниями для предъявления БАНКОМ распоряжений к СКС КЛИЕНТА, вытекают из условий настоящего ДОГОВОРА;

- обязательства КЛИЕНТА, являющиеся основаниями для предъявления БАНКОМ распоряжений к СКС, вытекают из любых договоров (в том числе кредитных договоров, договоров залога, поручительства, договоров аренды индивидуальной банковской сейфовой ячейки и др. при наличии), заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ;

- заранее данный акцепт дается КЛИЕНТОМ в отношении СКС, указанного в Заявлении;

- заранее данный акцепт дается КЛИЕНТОМ до предъявления распоряжения БАНКА.

5.5.4.4. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание с его СКС денежных средств в размере всех Операций, произведенных с использованием Карты (в том числе с Дополнительной Картой) как самим КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами; комиссий, установленных платежными системами и кредитными организациями; сумм Неразрешенной задолженности и соответствующих пени; произведенных БАНКОМ расходов по предотвращению незаконного использования Карты как КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами (блокировка Карты, постановка в Стоп-лист, изъятие Карты и т.д.); налогов и сборов, взимаемых при проведении Операций с использованием Карты, в соответствии с действующим законодательством; ошибочно зачисленных на СКС денежных средств; курсовой разницы, возникающей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций, списание возвратных платежей (chargeback). При этом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заранее данный акцепт содержит в себе следующие условия:

- Получателем средств, имеющим право предъявлять распоряжения к СКС, является БАНК,

Порядок определения суммы заранее данного акцепта:

- сумма заранее данного акцепта определяется исходя из сумм Операций по СКС произведенных с использованием Карты (в том числе с Дополнительной Картой) как самим КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами;

- сумма заранее данного акцепта определяется в размере комиссий, установленных платежными системами и другими банками;

- сумма заранее данного акцепта определяется в размере возникшей Неразрешенной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ и соответствующих пени;
 - сумма заранее данного акцепта определяется исходя из фактически произведенных БАНКОМ расходов по предотвращению незаконного использования Карты как КЛИЕНТОМ, так и третьими лицами, а также в соответствии с Тарифами БАНКА;
 - сумма заранее данного акцепта определяется исходя из размера налогов и сборов, определяемых в соответствии с действующим законодательством;
 - сумма заранее данного акцепта определяется суммой ошибочно зачисленных на СКС денежных средств;
 - сумма заранее данного акцепта определяется в сумме курсовой разницы, возникшей при осуществлении конверсионных/конвертационных Операций;
 - сумма заранее данного акцепта определяется суммой произведенных на Счет КЛИЕНТ возвратных платежей (chargeback) при условии, что возвратная операция chargeback осуществлена после возврата КЛИЕНТУ БАНКОМ денежных средств в соответствии с условиями настоящих Правил по Картам.
 - Обязательства КЛИЕНТА, являющиеся основаниями для предъявления БАНКОМ распоряжений к СКС КЛИЕНТА, вытекают из условий, указанных в порядке определения суммы заранее данного акцепта;
 - Заранее данный акцепт дается КЛИЕНТОМ в отношении СКС, указанного в Заявлении;
 - Заранее данный акцепт дается КЛИЕНТОМ до предъявления распоряжения БАНКА.
- Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.6. Перевод денежных средств с СКС может осуществляться исключительно:

5.6.1. с использованием Карты (ее реквизитов);

5.6.2. в исключительных случаях по распоряжению главного бухгалтера БАНКА на основании заявления КЛИЕНТА (его Представителя), составленного на бумажном носителе по форме, установленной БАНКОМ. При этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, составляются и подписываются БАНКОМ. Для перевода денежных средств с СКС на основании заявления КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на составление расчетных документов от его имени;

5.6.3. на основании надлежащим образом сформированного (составленного и оформленного) и переданного в БАНК с использованием банкомата распоряжения, подтвержденного вводом ПИН-кода. При этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской Операции, составляются и подписываются БАНКОМ. Для перевода денежных средств с СКС на основании указанного распоряжения, подтвержденного вводом ПИН-кода, КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на составление расчетных документов от его имени;

5.6.4. при наличии подключения к Системе «Интернет-Банк» – на основании надлежащим образом сформированного (составленного и оформленного) КЛИЕНТОМ распоряжения. При этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской Операции, составляются и подписываются БАНКОМ. Для перевода денежных средств с СКС на основании распоряжения, данного посредством Системы, КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на составление расчетных документов от его имени.

5.6.5. проведение оплаты товаров (работ, услуг) в ТСП MasterCard PayPass с использованием технологий бесконтактных платежей PayPass на сумму до 1 000 (одной тысячи) рублей включительно осуществляется без использования ПИН-кода.

5.7. БАНК имеет право на любом этапе вернуть/оставить распоряжение КЛИЕНТА (его Представителя) (в том числе данное посредством Системы) без исполнения в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении, в случае признания сомнительным удостоверения права распоряжения СКС, либо в случае непредставления КЛИЕНТОМ необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.8. На остаток денежных средств на СКС БАНК не начисляет проценты, если иное не предусмотрено Тарифами БАНКА.

5.9. В случае приостановления, прекращения действия, окончания срока действия Карты или расторжения ДОГОВОРА БАНК имеет право осуществлять списание с СКС Держателя Карты сумм по Операциям, совершенным с использованием Карты, в течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты возврата Карты в БАНК, истечения срока действия Карты или получения БАНКОМ заявления Держателя Карты о расторжении ДОГОВОРА.

5.10. Держатель Карты должен сохранять все документы по каждой Операции с использованием Карты в течение 1 (одного) календарного года от даты совершения Операции и представить такие документы БАНКУ по запросу для урегулирования споров, а также отслеживать движение денежных средств по СКС.

5.11. В случае возникновения Неразрешенной задолженности по СКС, то есть превышения расходов Держателя Карты над суммой Платежного лимита, Держатель Карты в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации обязан возратить сумму Неразрешенной задолженности не позднее следующего дня после ее возникновения и уплатить пени, в размере, предусмотренном Тарифами.

БАНК начисляет пени на сумму Неразрешенной задолженности в размере, указанном в Тарифах, в период от даты возникновения Неразрешенной задолженности до даты фактического погашения Неразрешенной задолженности включительно.

БАНК вправе в порядке заранее данного Держателем Карты акцепта списывать сумму Неразрешенной задолженности и начисленных штрафов (пени) с СКС, а также иных счетов Держателя Карты, открытых в БАНКЕ. Списание денежных средств с СКС Держателя Карты по погашению Неразрешенной задолженности (в том числе в порядке заранее данного акцепта) осуществляется в день поступления денежных средств на СКС Держателя Карты.

5.12. БАНК на основании заявления Держателя Карты предоставляет:

- Выписки по СКС;
- Документы и информацию, которые связаны с использованием КЛИЕНТОМ его Карты.

Документы выдаются БАНКОМ при личном обращении Держателя Карты в БАНК, либо путем направления по указанному Держателем карты адресу электронной почты (e-mail) без кодирования и шифрования. Дата отправки выписки на адрес электронной почты считается датой выдачи выписки Держателю Карты.

Выписка предоставляется Держателю карты с целью проверки и подтверждения (либо отклонения) Операций, проведенных по СКС, а также с целью доведения до КЛИЕНТА информации о Неразрешенной задолженности. Выписка содержит: перечень всех Операций, совершенных Держателем карты и отраженных БАНКОМ по СКС, в соответствии с настоящими Правилами по Картам; размер задолженности с указанием соответствующего Расчетного периода, указанного в Выписке; информацию о Расчетном периоде; информацию о размере доступного Платежного лимита; информацию о непогашенных требованиях БАНКА по комиссиям, и прочую информацию, которую БАНК считает необходимой довести до сведения Держателя Карты.

БАНК не несет ответственность за возможные риски, связанные с нарушением конфиденциальности информации, содержащейся в выписках по СКС, направляемых БАНКОМ Держателю Карты на адрес указанной им электронной почты.

В случае несогласия Держателя Карты с предоставленной выпиской (сроки уведомления, описанные в п. 3.21. Правил по Картам, при этом изменению не подлежат) Держатель Карты обязан в течение 10 (десяти) календарных дней после даты выдачи ему выписки по СКС письменно сообщить об этом БАНКУ. Неполучение БАНКОМ претензий в течение указанного срока считается подтверждением Держателем Карты правильности Операций, указанных в выписке по СКС.

БАНК рассматривает заявления КЛИЕНТА, направленные на почтовый адрес БАНКА, в сроки, установленные п. 8.2. Правил.

5.13. При переходе БАНКА на новое программное обеспечение, а также в случае внесения изменений в действующее законодательство или в нормативные акты, регулирующие порядок учета Операций с использованием платежных Карт, БАНК вправе перевести все денежные средства Держателя на новые счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА. Об этом БАНК информирует Держателя в момент его обращения.

5.14. БАНК обязан обеспечить фиксирование и хранение направленных КЛИЕНТУ уведомлений (п. 5.4. Правил по Картам) и полученных от КЛИЕНТА уведомлений (п. 3.21., п. 3.22. Правил по Картам), не менее трех лет.

5.15.1. В случае нарушения КЛИЕНТОМ обязательств в части погашения задолженности, суммы Неразрешенной задолженности, комиссий, штрафов, пени, предусмотренных ДОГОВОРОМ и Тарифами, не позднее рабочего дня следующего за днем после возникновения задолженности с момента образования Задолженности, БАНК ежемесячно в течение 3-х месяцев с момента образования Неразрешенной задолженности уведомляет КЛИЕНТА о наличии изложенных обстоятельств посредством почтовой связи либо по электронным каналам связи и блокирует Карту КЛИЕНТА. Блокировка карты КЛИЕНТА осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем после возникновения задолженности.

Снятие блокировки с Карты КЛИЕНТА БАНК осуществляет после погашения КЛИЕНТОМ Неразрешенной задолженности не позднее рабочего дня, следующего за днем после возникновения задолженности.

Списание денежных средств в счет погашения задолженности, суммы Неразрешенной задолженности, комиссий, штрафов, пени, предусмотренных ДОГОВОРОМ и Тарифами осуществляется БАНКОМ по распоряжению КЛИЕНТА либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ, в пределах денежных средств, имеющихся на СКС, в порядке календарной очередности, а также очередности, установленной законодательством Российской Федерации для случаев, когда сумма произведенного платежа, недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью:

- прежде всего, погашаются издержки БАНКА по получению исполнения,
- в оставшейся части - основная сумма долга,
- неустойка (штраф, пени).

5.15.2. В случае выявления БАНКОМ Неразрешенной задолженности по операциям Перевод с карты на карту, возникшей вследствие проведения расчетов между БАНКОМ и банком-эквайером, комиссии, штрафы, пени, предусмотренные ДОГОВОРОМ и Тарифами, не начисляются, карта не блокируется до момента выяснения обстоятельств возникновения данной задолженности, но не позднее 30 календарных дней с момента образования Задолженности. По истечении 30 календарных дней, в случае непогашения возникшей ранее задолженности, карта блокируется БАНКОМ и осуществляются процедуры в соответствии с п. 5.1.5.1. Правил по картам.

5.16. БАНК обязан:

5.16.1. Открыть КЛИЕНТУ СКС на основании ДОГОВОРА.

5.16.2. Зачислять средства, поступающие на СКС КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня после поступления в БАНК соответствующего распоряжения КЛИЕНТА, расчетного документа.

5.16.3. Возвратить КЛИЕНТУ сумму остатка по СКС в порядке и на условиях, предусмотренных ДОГОВОРОМ, в пределах доступного остатка денежных средств на СКС КЛИЕНТА.

5.16.4. Своевременно осуществлять Операции по СКС в соответствии с требованиями законодательства.

5.16.5. Выдавать КЛИЕНТУ справки и выписки по СКС на условиях, установленных ДОГОВОРОМ.

5.16.6. Оказывать КЛИЕНТУ консультационные услуги в рамках ДОГОВОРА.

5.16.7. Информировать КЛИЕНТА об изменении устанавливаемых БАНКОМ режима работы по обслуживанию физических лиц в порядке п. 1.12. Правил.

5.16.8. Доводить до КЛИЕНТА информацию об изменении ДОГОВОРА/Тарифов в порядке, установленном в разделе 6 Правил.

5.16.9. Обеспечить сохранность денежных средств на СКС, банковской тайны в отношении СКС, Операций по СКС КЛИЕНТА и сведений о КЛИЕНТЕ за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.17. КЛИЕНТ обязан:

5.17.1. Получить Карту и ПИН-код в течение 3 (трех) месяцев с даты, указанной в разделе «Отметки Банка» в Заявлении.

Обеспечить получение в указанные сроки Дополнительной карты и ее ПИН-кода Держателем Дополнительной Карты с учетом следующего:

- при получении КЛИЕНТОМ Дополнительной карты, владельцем которой является малолетний гражданин в возрасте от 6 до 14 лет, присутствие Держателя Карты не требуется;
- при получении КЛИЕНТОМ Дополнительной карты, владельцем которой является несовершеннолетний гражданин, присутствие Держателя Карты обязательно для проведения БАНКОМ идентификации последнего.

5.17.2. Заполнить и представить в БАНК Расписку в получении Карты по форме БАНКА, а также проставить собственноручную подпись на Карте.

5.17.3. Осуществлять погашение задолженности, суммы Неразрешенной задолженности, комиссий, штрафов, пени, предусмотренных ДОГОВОРОМ и Тарифами, а также возмещать БАНКУ все издержки БАНКА по получению от Держателя Карты исполнения его обязательств по ДОГОВОРУ.

5.17.4. Проверять всеми доступными способами наличие остатка денежных средств на СКС, перед совершением каждой расходной Операции, а также контролировать остаток денежных средств на СКС.

5.17.5. Не совершать расходных Операций при выявлении ошибочно зачисленных на СКС денежных средств до момента выяснения обстоятельств их зачисления.

5.17.6. Постоянно, не реже 1 (одного) раза в месяц контролировать состояние СКС с целью

предотвращения возникновения просроченной задолженности, а также превышения Платежного лимита, выявления сомнительных Операций по Карте.

5.17.7. Получать в течение Расчетного периода в БАНКЕ Выписку.

5.17.8. Предпринимать все меры для предотвращения утраты Карты, и (или) его использования Карты без согласия КЛИЕНТА, компрометации данных Карты и ее ПИН-кода, соблюдать конфиденциальность при осуществлении Операций с помощью Карты.

5.17.9. Возвратить Карту в БАНК в течение 10 (десяти) рабочих дней после истечения срока ее действия, получения новой (перевыпущенной) Карты (если такой перевыпуск предусмотрен Тарифами), а также получения письменного требования БАНКА о возврате Карты (кроме случаев Утраты Карты).

5.17.10. Соблюдать конфиденциальность при осуществлении Операций с помощью Карты, не допускать Компрометации Карты.

5.17.11. Ознакомить Держателя Дополнительной карты с условиями ДОГОВОРА и самостоятельно регулировать взаимоотношения с ним в процессе использования Карты в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, правилами Международных Платежных систем и внутренними банковскими документами.

5.17.12. Совершать Операции с соблюдением требований, предъявляемых к таким Операциям законодательством Российской Федерации, не осуществлять Операции по СКС, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

5.17.13. Соблюдать правила хранения Карты, а именно:

- не допускать механического воздействия на Карту;
- не допускать загрязнения Карты;
- не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;
- не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- не хранить Карту рядом с металлическими предметами;
- не допускать воздействия на карту длительного электромагнитного излучения.

5.17.14. Незамедлительно в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения реквизитов/личных данных уведомлять БАНК в письменной форме обо всех изменениях своих реквизитов/личных данных, ранее представленных при проведении идентификации (открытии СКС) КЛИЕНТА, Представителя КЛИЕНТА, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, в том числе изменении фамилии, имени, отчества, данных ДУЛ, адреса регистрации по месту жительства и/или адреса фактического проживания, домашнего и/или рабочего номера телефона, номера телефона сотовой связи, адреса электронной почты, иных сведений, указанных КЛИЕНТОМ в Заявлении, заполняемых КЛИЕНТОМ по форме БАНКА анкетах, и представлять в БАНК документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в БАНК, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента внесения указанных изменений.

В случае выявления БАНКОМ сведений об изменении персональных данных, а именно фамилии, имени, отчества КЛИЕНТА, ДУЛ, БАНК направляет запрос на уточнение сведений КЛИЕНТУ доступным способом. В случае неполучения БАНКОМ уточняющих сведений от КЛИЕНТА, БАНК блокирует Карту Держателя по истечении 7 (семи) рабочих дней с даты выявления БАНКОМ таких сведений.

5.17.15. КЛИЕНТ обязуется сохранять все документы по Операциям с Картами в течении 1 (одного) календарного года со дня их проведения и предоставлять их в БАНК по запросу (в случае возникновения разногласий).

6. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО КАРТОЧНОГО СЧЕТА.

6.1. Уведомление (оно же - заявление) о намерении закрыть СКС должно быть подано КЛИЕНТОМ в БАНК не позднее чем за 45 (сорок пять) календарных дней до предполагаемой даты. Уведомление КЛИЕНТА должно быть оформлено, собственноручно подписано и передано непосредственно в БАНК под расписку работника БАНКА о получении, либо направлено заказным письмом с уведомлением о вручении, при этом вложение (уведомление) должно быть нотариально заверено. При почтовом направлении уведомления срок подачи уведомления, установленный настоящим пунктом, сохраняется.

6.2. ДОГОВОР в части предоставления БАНКОМ услуг по предоставлению и обслуживанию Карт считается расторгнутым по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней после выполнения следующих условий:

- сдачи КЛИЕНТОМ всех выданных в рамках договора Карт в БАНК или, при невозврате Карт, через 45 (сорок пять) календарных дней после истечения срока действия последней из

невозвращенных Карт. В ином случае Карты считаются утраченными и блокируются БАНКОМ с взиманием платы в соответствии с Тарифами;

- списания с СКС сумм всех Операций, совершенных с использованием Карт;
- внесения КЛИЕНТОМ комиссий за услуги, предусмотренные Тарифами;
- разрешения всех претензий по Операциям, а также урегулирования в полном объеме всех споров, касающихся исполнения настоящего ДОГОВОРА;
- подачи КЛИЕНТОМ в БАНК заявления на закрытие СКС и выдачи или перевода БАНКОМ на основании указанного заявления средств, оставшихся на СКС после произведения всех выплат по настоящему ДОГОВОРУ.

6.3. Прекращение действия ДОГОВОРА по какой-либо причине не изменяет и не влияет на обязательства Держателя Карты перед БАНКОМ, возникшие до даты прекращения действия ДОГОВОРА и неисполненные Держателем Карты на дату прекращения.

6.4. При расторжении ДОГОВОРА при наличии остатка собственных денежных средств Держателя карты на СКС, БАНК осуществляет возврат средств на основании заявления Держателя Карты, в соответствии с Тарифами БАНКА по осуществлению операций физических лиц по текущим счетам.

**к ПРАВИЛАМ комплексного банковского обслуживания
физических лиц в АО Банк «ККБ»**

**ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО БАНК «ККБ»
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

1.1. Настоящие ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО БАНК «ККБ» С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК» (далее – Правила ДБО) являются Приложением № 3 к ДОГОВОРУ и закрепляют типовые условия осуществления дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк» в АО Банк «ККБ».

2. ТЕХНОЛОГИИ И СРЕДСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

2.1. Идентификация, аутентификация и авторизация Клиента в Системе.

2.1.1. Идентификация КЛИЕНТА в Системе производится на основании уникального Идентификатора КЛИЕНТА (Логина).

2.1.2. БАНК предоставляет КЛИЕНТУ доступ в Систему только при условии успешного прохождения Аутентификации.

2.1.3. БАНК и КЛИЕНТ признают, что Идентификатор КЛИЕНТА (Логин), используемый КЛИЕНТОМ при прохождении процедуры Идентификации, является уникальным и при условии использования соответствующего ему Средства аутентификации КЛИЕНТА подтверждает, что вход в Систему осуществляется самим КЛИЕНТОМ.

2.1.4. БАНК и КЛИЕНТ признают использование принадлежащих КЛИЕНТУ Идентификатора КЛИЕНТА (Логина) и Средств аутентификации КЛИЕНТА достаточными доказательствами того, что вход в Систему осуществлен КЛИЕНТОМ.

2.1.5. КЛИЕНТ соглашается с тем, что успешное прохождение процедуры идентификации и аутентификации в Системе посредством Идентификатора КЛИЕНТА (Логина) и Средства аутентификации КЛИЕНТА, являясь достаточным доказательством использования Системы КЛИЕНТОМ, а также достаточным основанием для предоставления удаленного доступа к конфиденциальной банковской информации КЛИЕНТА, включая информацию о Счетах, дополнительную информацию, а также о сервисных и других операциях, доступных в Системе.

2.2. Операции с Идентификатором КЛИЕНТА и Средством аутентификации КЛИЕНТА.

2.2.1. Информация об Идентификаторе КЛИЕНТА (Логине) указывается КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении к ДОГОВОРУ.

Средство аутентификации КЛИЕНТА создается КЛИЕНТОМ самостоятельно, с использованием предоставленных ему возможностей и технологий Системы на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.kkb.ru.

2.2.2. КЛИЕНТ вправе изменять действующее Средство аутентификации КЛИЕНТА в Системе.

КЛИЕНТ обязан обеспечить хранение информации о Средстве аутентификации КЛИЕНТА способом, делающим Средство аутентификации КЛИЕНТА недоступным третьим лицам, в том числе не

передавать Средство аутентификации КЛИЕНТА работникам БАНКА, а также незамедлительно уведомлять БАНК о Компрометации Средства аутентификации/ключевой информации КЛИЕНТА.

2.3. Разовый секретный пароль (ОТР).

2.3.1. Разовый секретный пароль (ОТР) считается действительным в момент его использования КЛИЕНТОМ, если одновременно выполнены следующие условия:

2.3.1.1. между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ заключен ДОГОВОР.

2.3.1.2. разовый пароль создан в соответствии с ДОГОВОРОМ и Правилами ДБО.

2.3.1.3. срок действия Разового секретного пароля не истек.

2.3.2. БАНК исполняет распоряжения КЛИЕНТА, передаваемые через Систему, только при условии положительного результата проверки, использованного КЛИЕНТОМ Разового секретного пароля.

2.3.3. КЛИЕНТ не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о Разовом секретном пароле, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать Разовый секретный пароль и телефон для его получения способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам как сам пароль, так и средства, необходимые для его получения (sim-карту).

2.3.4. В случаях, когда КЛИЕНТУ становится известно о возможности компрометации Разового секретного пароля, КЛИЕНТ обязан незамедлительно сообщить об этом в БАНК для приостановки БАНКОМ всех Операций КЛИЕНТА.

2.3.5. БАНК не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительного Разового секретного пароля.

2.4. При Компрометации Средства аутентификации КЛИЕНТ незамедлительно после обнаружения факта Компрометации Средства аутентификации, но не позднее дня, следующего за днем получения в соответствии с п.4.5.3. настоящих Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ) от БАНКА Уведомления об Операциях КЛИЕНТА, совершенных с использованием Системы, обязан направить в БАНК уведомление с использованием Системы посредством передачи Идентификатора КЛИЕНТА, либо с адреса электронной почты, указанной при регистрации в Системе, либо иным доступным КЛИЕНТУ способом. Информация должна быть подтверждена КЛИЕНТОМ письменным заявлением, составленным по форме БАНКА в соответствии со Сборником типовых форм.

Датой и временем получения БАНКОМ сообщения о Компрометации Средств аутентификации считается:

- дата и время получения БАНКОМ устного обращения КЛИЕНТА в БАНК,

- дата письменного обращения КЛИЕНТА в БАНК либо дата отправления электронного сообщения,

- при использовании Системы «Интернет-Банк» - дата и время получения БАНКОМ сообщения.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ

3.1. Доступ КЛИЕНТА к Системе.

3.1.1. Доступ к Системе предоставляется КЛИЕНТУ, зарегистрированному в Системе.

3.1.2. Регистрация КЛИЕНТА производится после присоединения к ДОГОВОРУ путем заполнения КЛИЕНТОМ Заявления, в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента подачи Заявления.

3.1.3. Для входа в Систему КЛИЕНТ может использовать Идентификатор КЛИЕНТА (Логин), указанный в Заявлении, Пароль для входа предоставляется Системой. При первом входе в Систему КЛИЕНТ должен самостоятельно изменять пароль.

3.1.4. Доступ КЛИЕНТА к Системе осуществляется через сеть Интернет.

3.1.5. Доступ КЛИЕНТА к Системе осуществляется при условии обязательной передачи БАНКУ посредством Системы своего Идентификатора Клиента (Логина) и Пароля при условии успешного выполнения БАНКОМ проверки их соответствия.

3.2. Приостановка обслуживания.

3.2.1. Приостановление обслуживания КЛИЕНТА в Системе подразумевает блокировку доступа КЛИЕНТА в Систему и прекращение приема распоряжений, поданных КЛИЕНТОМ посредством Системы, к рассмотрению (исполнению).

3.2.2. БАНК вправе без предварительного уведомления КЛИЕНТА временно приостановить доступ КЛИЕНТА к Системе, в случае наличия у БАНКА оснований считать, что возможна Компрометация Средства аутентификации КЛИЕНТА (пароля или Разового секретного пароля КЛИЕНТА), нарушении порядка использования Системы, при отсутствии у БАНКА достоверной

контактной информации в отношении КЛИЕНТА для направления КЛИЕНТУ уведомлений об операциях, совершенных с использованием Системы.

При этом БАНК, не позднее следующего рабочего дня после приостановления обслуживания в Системе, уведомляет КЛИЕНТА удобным для БАНКА способом с использованием контактных данных КЛИЕНТА, указанных им в Заявлении. Доступ КЛИЕНТА к обслуживанию в Системе может быть возобновлен после устранения причин, повлекших такое приостановление. Изложенные обстоятельства в случае их не устранения могут служить также основаниями для прекращения работы КЛИЕНТА в Системе.

3.2.3. КЛИЕНТ вправе приостановить обслуживание в Системе в случае Компрометации Средства аутентификации КЛИЕНТА (Средства аутентификации КЛИЕНТА или Разового секретного пароля КЛИЕНТА), обратившись в БАНК с заявлением по форме БАНКА в соответствии со Сборником типовых форм.

3.2.4. БАНК обеспечивает возможность направления ему КЛИЕНТОМ уведомления о Компрометации ключевой информации (п. 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ)).

После получения от КЛИЕНТА составленного по форме БАНКА в соответствии со Сборником типовых форм заявления о предоставлении/ограничении доступа к Счетам с использованием Системы БАНКОМ немедленно принимаются меры к приостановлению обслуживания КЛИЕНТА в Системе.

В случае приостановления обслуживания КЛИЕНТА в Системе БАНК не возвращает полученное от КЛИЕНТА комиссионное вознаграждение, пересчет уплаченной КЛИЕНТОМ суммы комиссионного вознаграждения также не производится.

Обслуживание КЛИЕНТА в Системе может быть возобновлено на основании заявления КЛИЕНТА.

3.2.5. БАНК не возмещает убытки КЛИЕНТА, возникшие в связи с приостановлением обслуживания в Системе.

3.2.6. Работа Системы может быть приостановлена для проведения профилактических работ и обновлений, о чем БАНК предварительно, не менее чем за 24 часа, уведомляет КЛИЕНТА посредством размещения информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.kkb.ru. Срок проведения профилактических работ и обновлений не должен превышать 1 (одного) рабочего дня, в исключительных случаях – 3 (трех) рабочих дней.

3.2.7. Работа Системы может быть приостановлена без предварительного уведомления КЛИЕНТА в случае возникновения необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы, в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности.

3.2.8. БАНК при выявлении им Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА устанавливаются и размещаются Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.2.9. БАНК после выполнения действий, предусмотренных п. 3.2.8. Правил по ДБО, способами обмена информацией, указанными КЛИЕНТОМ в Заявлении:

1) предоставляет КЛИЕНТУ информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п. 3.2.8. Правил по ДБО;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА;

2) незамедлительно запрашивает у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

3.2.10. При получении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2 п. 3.2.9. Правил по ДБО, БАНК обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 2 п. 3.2.9. Правил по ДБО, БАНК возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 3.2.8. Правил по ДБО.

3.2.11. В случаях выявления БАНКОМ Операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, БАНК приостанавливает использование КЛИЕНТОМ Системы. При получении от КЛИЕНТА подтверждения возобновления исполнения распоряжения,

указанного в пп. 2 пункта 3.2.9. Правил ДБО, БАНК незамедлительно возобновляет использование КЛИЕНТОМ Системы. При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пп. 2 пункта 3.2.9. Правил ДБО, БАНК возобновляет использование КЛИЕНТОМ Системы по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 3.2.8.

4. ПЕРЕДАЧА И ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Формирование и передача распоряжений КЛИЕНТА с использованием Системы.

4.1.1. Для формирования и передачи распоряжений КЛИЕНТОМ заполняются соответствующие поля соответствующих форм в Системе.

4.1.2. Стороны признают, что переданное в БАНК посредством Системы распоряжение, содержащее все постоянные и индивидуальные параметры платежного документа, соответствует в части соблюдения формы документам, использование которых предусмотрено нормативными актами Банка России при регулировании расчетов физических лиц в безналичном порядке.

4.1.3. Прием Системой распоряжений КЛИЕНТА осуществляется круглосуточно.

4.1.4. Моментом поступления распоряжения в БАНК считается момент регистрации распоряжения с указанием времени и даты записи распоряжения в АБС БАНКА. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств БАНКА, настроенных на московское время.

4.1.5. Распоряжение должно быть подтверждено КЛИЕНТОМ с помощью действительного ОТП в соответствии с технологией Системы. При отсутствии подтверждения в соответствии с технологией Системы распоряжение не регистрируется и считается, что КЛИЕНТ отказался от передачи распоряжения, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

4.1.6. БАНК вправе отказать в регистрации распоряжения в следующих случаях:

4.1.6.1. если анализ возможности выполнения распоряжения, проведенный БАНКОМ при его получении в соответствии с установленными БАНКОМ критериями, дает отрицательный результат;

4.1.6.2. при отсутствии/недостаточности Доступного остатка денежных средств на Счетах КЛИЕНТА для выполнения его распоряжения, включая уплату соответствующего комиссионного вознаграждения БАНКУ согласно Тарифам и/или условиям ДОГОВОРА, на основании которого КЛИЕНТУ открыты Счета;

4.1.6.3. при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если БАНК имеет основания считать, что исполнение распоряжения может повлечь убытки КЛИЕНТА или БАНКА (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или распоряжение противоречит законодательству Российской Федерации, ДОГОВОРАМ между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

4.1.7. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о регистрации распоряжения и о результате проверки ОТП данного распоряжения посредством сообщения КЛИЕНТУ соответствующего статуса распоряжения. Система предусматривает следующие статусы распоряжения:

4.1.7.1. «не подтвержден» – КЛИЕНТ создал платежное поручение в Системе, но не отправил его;

4.1.7.2. «отправлен в БАНК» - КЛИЕНТ направил платежное поручение в БАНК;

4.1.7.3. «поступил в БАНК» - распоряжение считается переданным КЛИЕНТОМ и принятым к исполнению БАНКОМ;

4.1.7.4. – «исполнен» - распоряжение успешно проведено;

4.1.7.5. – «ошибка» - БАНК отказал в исполнении платежного поручения КЛИЕНТУ по указанной причине;

4.1.7.6. – «отменен» - распоряжение отозвано КЛИЕНТОМ.

4.1.8. БАНК вправе самостоятельно устанавливать различные лимиты на суммы проводимых операций по Счету с использованием Системы (в рублях Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения операции). БАНК информирует КЛИЕНТА о действующих лимитах в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил.

4.2. Отмена и возврат распоряжений.

4.2.1. КЛИЕНТ имеет право отменить ранее отправленное в БАНК распоряжение, передав в БАНК письменное Заявление на отзыв платежного поручения, переданного с использованием Системы «Интернет-банк» по форме БАНКА до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отмена распоряжений при помощи Системы невозможна. Если КЛИЕНТ передает в БАНК требование отменить или отозвать распоряжение, отправленное им в БАНК, БАНК приложит разумные усилия для выполнения требования КЛИЕНТА.

4.2.2. БАНК вправе отказать в отмене ранее переданного КЛИЕНТОМ распоряжения без объяснения КЛИЕНТУ причин отказа.

4.2.3. Возврат распоряжений происходит в соответствии со стандартными процедурами, установленными в БАНКЕ. Положительным результатом рассмотрения заявки на отзыв распоряжений является статус распоряжения «Отозван» в Системе.

4.3. Хранение распоряжений.

4.3.1. БАНК обязан хранить полученные от КЛИЕНТА распоряжения в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков для хранения аналогичных документов. Способ и формат хранения определяются БАНКОМ самостоятельно.

4.4. Информация о расчетных документах.

4.4.1. БАНК обязуется предоставить КЛИЕНТУ возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных КЛИЕНТОМ распоряжениях, Операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном ДОГОВОРОМ.

КЛИЕНТ обязуется регулярно осуществлять вход в Систему для получения информации о зарегистрированных распоряжениях, о состоянии Счетов в целях проверки проведенных БАНКОМ финансовых Операциях.

4.5. Исполнение распоряжений КЛИЕНТА.

4.5.1. Распоряжения КЛИЕНТА исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и ДОГОВОРОМ между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим порядок проведения Операций по соответствующим Счетам.

4.5.2. Исполнение распоряжений по Счетам осуществляется в пределах операционного дня БАНКА по московскому времени, в соответствии с внутренними документами БАНКА.

4.5.2.1. платежи внутри БАНКА принятые в период с 00:00:01 текущего операционного дня до 23:59:00 исполняются в текущем операционном дне;

4.5.2.2. платежи на счета, открытые в других кредитных организациях, принятые с 00:00:01 текущего операционного дня до 17:00:00 текущего операционного дня исполняются в текущем операционном дне, остальные платежи исполняются в следующий рабочий день БАНКА;

4.5.3. БАНК обязан направлять КЛИЕНТУ Уведомления об операциях КЛИЕНТА, совершенных с использованием Системы, в соответствии с имеющейся в БАНКЕ Контактной информацией. Моментом уведомления КЛИЕНТА об Операциях, совершенных с использованием Системы, является время отправки уведомления с сервера Системы.

4.5.4. БАНК обязан обеспечить фиксирование направленных КЛИЕНТУ уведомлений (п. 4.5.3. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ)) и полученных от КЛИЕНТА уведомлений (п. 2.4. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ)), а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

4.5.5. БАНК не исполняет распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5.6. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в исполнении зарегистрированного распоряжения, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им финансовой Операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, ДОГОВОРУ между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющему порядок проведения Операций по соответствующим Счетам.

4.5.6.1. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в исполнении зарегистрированного распоряжения в случае выявления БАНКОМ сомнительных операций КЛИЕНТА. При этом право квалифицировать Операцию как сомнительную на основании законодательных актов, нормативных и рекомендательных документов Банка России, иных государственных органов, принадлежит БАНКУ, на что КЛИЕНТ дает свое безусловное согласие. БАНК по Системе направляет КЛИЕНТУ соответствующее предварительное предупреждение об отказе в приеме распоряжений. После получения такого предупреждения КЛИЕНТ для осуществления финансовых Операций, в проведении которых ему отказано, вправе представить в БАНК надлежащим образом оформленные распоряжения, которые исполняются БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ДОГОВОРОМ. При этом, БАНК вправе запросить у КЛИЕНТА дополнительные документы для подтверждения и обоснования проводимых Операций, а также порядка их осуществления.

4.5.7. В случае отказа БАНКА от исполнения зарегистрированного распоряжения, КЛИЕНТ вправе обратиться в БАНК за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

4.6. Подтверждение распоряжений КЛИЕНТА документами на бумажном носителе.

4.6.1. В случае если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, БАНК обязуется по письменному запросу КЛИЕНТА изложенному в заявлении на получение документов на бумажном носителе, подтверждающих совершение Операций посредством Системы, составленному в соответствии со Сборником типовых форм, в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить документы на бумажном носителе, заверенные штампом и подписью ответственного работника БАНКА, а также иные документы и информацию, связанную с использованием КЛИЕНТОМ Системы.

4.6.2. БАНК вправе в любой момент потребовать от КЛИЕНТА представления подтверждающих документов на бумажном носителе, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным КЛИЕНТОМ по Системе распоряжениям, которые должны быть представлены КЛИЕНТОМ в течение 1 (одного) рабочего дня.

4.6.3. КЛИЕНТ обязан по требованию БАНКА подписывать подтверждающие документы.

4.6.4. БАНК вправе не принимать к исполнению новые распоряжения до получения БАНКОМ подтверждающих документов на бумажном носителе, запрошенных БАНКОМ у КЛИЕНТА в соответствии с п. 4.6.2. Правил ДБО (Приложение 3 к ДОГОВОРУ).