

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО КБ «Северный Кредит»
_____ Л.П.Петрова

«01» апреля 2014 года

С учетом изменений №1 (приказ № 119 от 10.06.2014)
С учетом изменений № 2 (приказ № 81 от 01.04.2015)
С учетом изменений № 3 (приказ № 122 от 21.05.2015)
С учетом изменений № 4 (приказ № 149 от 18.06.2015)
С учетом изменений № 5 (приказ № 309 от 26.11.2015)
С учетом изменений № 6 (приказ № 91 от 29.03.2016)
С учетом изменений № 7 (приказ № 426 от 30.11.2016)
С учетом изменений № 8 (приказ № 165 от 15.05.2017)
С учетом изменений № 9 (приказ № 194 от 29.05.2017)
С учетом изменений № 10 (приказ № 241 от 22.06.2017)

**Правила
комплексного банковского обслуживания
физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»**

01 апреля 2014 года

№ 04/8

г.Вологда

Оглавление

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
Глава I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ.....	6
1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ.....	6
2. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА КБО И/ИЛИ ТАРИФЫ. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	11
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	12
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ.....	13
5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	13
6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И РАЗНОГЛАСИЙ	15
7. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА	15
8. НАПРАВЛЕНИЕ И РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ	17
Глава II. ПРАВИЛА ПО БАНКОВСКИМ ПРОДУКТАМ.....	19
Часть 1. Правила открытия, закрытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» в рамках комплексного банковского обслуживания.....	19
Часть 2. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «SevCred Online» в рамках комплексного банковского обслуживания.....	26
Часть 3. Правила выпуска и обслуживания дебетовых банковских карт, эмитируемых АО КБ «Северный Кредит», в рамках комплексного банковского обслуживания.....	38
Приложение 1 Заявление на открытие текущего банковского счета	63
Приложение 2 Заявление на открытие банковского счета для расчетов с использованием банковской карты и получение банковской карты АО КБ «Северный Кредит».....	66
Приложение 3 Форма Сообщения о реквизитах банковского счета	69
Приложение 4 Заявление на закрытие банковского (текущего) счета	70
Приложение 5 Заявление на закрытие счета банковской карты	71
Приложение 6 Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online» АО КБ «Северный Кредит»	72
Приложение 7 Заявление о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания.....	74
Приложение 8 Заявление о заранее данном акцепте.....	75

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» (*далее – Правила КБО*), включая Приложения, прямо не предусмотрено иное, используемые в них термины и определения, имеют следующие значения:

Анкета – опросный лист, заполняемый и предоставляемый Клиентом в Банк по установленной Банком форме в целях предоставления Банку информации необходимой для заключения и/или исполнения Договоров о предоставлении Банковских продуктов, а также для использования в иных согласованных Сторонами целях.

Аутентификация - процедура подтверждения Клиентом принадлежности Идентификатора Клиенту. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что Финансовая и/или Информационная операция, и/или формирование и направление в Банк Распоряжения о заключении сделки путем направления оферты или акцепта, и/или передача Информационного сообщения производится самим Клиентом.

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Северный Кредит» (головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения Банка).

Место нахождения Головного офиса Банка: 160000, Россия, г. Вологда, ул. Герцена, д.27. Лицензии на осуществление банковских операций № 2398 от 01 июня 2015 года.

Банковская карта - платежная карта, эмитируемая Банком для обеспечения доступа к счету банковской карты Клиента.

Банковский продукт - банковская услуга с заранее определенными параметрами, которая предоставляется Клиенту в соответствии Правилами КБО на основании Договора о предоставлении Банковского продукта.

Банковский счет (Счет) – текущий счет для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также счет для расчетов с использованием Банковской карты Клиента, открытые на основании Договоров банковского счета, а также на основании иных Договоров по банковским продуктам.

Банковский счет вклада (Счет вклада) – счет по учету операций по вкладу Клиента, открытый на основании Договора банковского вклада.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и/или приема наличных денежных средств с использованием Банковской карты, передачи распоряжений Банку, в том числе распоряжений о перечислении денежных средств со Счета, о зачислении денежных средств на Счет, а также для составления документов по операциям и сделкам с использованием Банковских карт и предоставления информации по Счету.

Вклад - денежные средства, передаваемые Клиентом Банку, которые Банк обязуется возвратить в установленный Договором банковского вклада срок и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада.

Выписка по Счету - отчет, формируемый Банком, содержащий информацию об операциях, совершенных по Счету в течение указанного периода, включая операции с использованием ЭСП, а также об остатке доступных для совершения операций денежных средств на Счете.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту с использованием Каналов доступа возможностей:

- передачи Банку Распоряжений, предоставляющих право Банку проводить Финансовые операции, в том числе путем составления от имени Клиента расчетных документов;
- заключения сделок (договоров) путем направления Распоряжения, являющегося офертой на заключение сделки либо акцептом оферты Банка, в случаях, предусмотренных договором между Банком и Клиентом;
- передачи Банку Распоряжений для проведения Информационных операций и передачи Банку Информационных сообщений, а также для изменений условий договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в случаях, предусмотренных договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом;
- получения Клиентом от Банка Электронных документов, в том числе связанных с реализацией вышеуказанных возможностей для Клиента при использовании Канала доступа;
- дистанционного информационного обслуживания по предоставлению Клиенту информации по его Счетам, включая информацию о проведенных операциях по Счетам любыми способами, допускаемыми Правилами КБО, в том числе с использованием электронных средств платежа.

Дистанционное информационное обслуживание - предоставление Клиенту посредством Каналов доступа в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами КБО информации по его счетам, открытым в Банке, операциям по этим счетам, а также иным операциям, произведенным Клиентом в

Банке, и/или сделкам, заключенным Клиентом с Банком.

Договор о предоставлении Банковского продукта (ДБП) – договор о предоставлении Клиенту Банковского продукта, заключенный путем присоединения к Правилам КБО.

Договор банковского счета – договор о предоставлении банковского продукта «Банковский счет», заключенный путем присоединения Клиента к Правилам банковского счета в рамках Правил КБО, в соответствии с которым Банк обязуется открыть Счет, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента на перевод денежных и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор о предоставлении банковского продукта «ДБО», заключенный путем присоединения Клиента к Правилам ДБО в рамках Правил КБО, в соответствии с которым Банк предоставляет ДБО и определяет условия его предоставления Клиенту.

Договор о выпуске и обслуживании банковской карты (Договор о выпуске карты) – договор о предоставлении банковского продукта «Банковская карта», заключенный путем присоединения Клиента к Правилам по банковским картам в рамках Правил КБО, в соответствии с которым Банк обязуется выпустить на имя Клиента Банковскую карту, осуществлять ее обслуживание, открыть Клиенту Счет для расчетов с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты).

Договор вклада– договор о предоставлении банковского продукта «Вклад», заключенный путем присоединения Клиента к Правилам по вкладам в рамках Правил КБО, в соответствии с которым Банк открывает Счет вклада, зачисляет на него лично от Вкладчика (Представителя) или поступившую на его имя денежную сумму (вклад), обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада.

Заявление о предоставлении Банковского продукта – заявление о предоставлении любого из Банковских продуктов, форма которого определена Банком, представляемое Клиентом в Банк в порядке и способом, предусмотренным Правилами КБО, в целях заключения соответствующего Договора о предоставлении Банковского продукта.

Идентификатор – Номер Клиента и/или Псевдоним, иная информация, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Клиента среди других Клиентов Банка.

Идентификация – определение Банком личности Клиента по предъявленному им Идентификатору.

Интерактивный канал доступа (канал самообслуживания) – канал доступа, обслуживание по которому производится с использованием специализированных технических средств (телефон с возможностью набора в тоновом режиме, Интернет, Банкомат, Электронный терминал и др.) без участия работников Банка, в том числе посредством использования Системы «SevCred Online».

Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации:

- о состоянии и использовании Счета Клиента, в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету, а также выписки по Счету;
- о проведенных операциях или заключенных сделках в случаях, предусмотренных соответствующим договором между Банком и Клиентом;
- иной информации, связанной с операциями, проведенными Клиентом в Банке.

Информационное сообщение – сообщение, в том числе заявление, уведомление, подтверждение, а также иная информация, в том числе в документированной форме, направляемое Сторонами друг другу по Каналам доступа в соответствии с условиями Договоров по Банковским продуктам и иных заключенных между Сторонами сделок (договоров). Если в тексте Правил КБО, не указано иное, то при упоминании термина «Информационное сообщение» подразумевается сообщение, направляемое Клиентом Банку.

Канал доступа – канал передачи Распоряжений и/или Информационных сообщений, обеспечивающий Клиентам, самостоятельно либо с участием работника Банка, и Банку возможность формировать и передавать Распоряжения и/или Информационные сообщения по телекоммуникационным каналам общего пользования. Перечень Каналов доступа и условия их использования определены Правилами ДБО. К Каналам доступа, в частности, относится – Контакт-Центр, Интерактивные каналы доступа.

Клиент – физическое лицо, принимаемое на обслуживание/заключившее Договор о предоставлении Банковского продукта.

Контакт-центр – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов по проведению по Распоряжению Клиента Финансовых и Информационных операций, иных сделок, а также приему Информационных сообщений от Клиентов (Канал доступа с участием работников Банка), в соответствии с условиями договоров (соглашений) между Банком и Клиентом. О номерах телефонов, адресах электронной почты, по которым Клиент может осуществлять связь с Контакт-центром, Банк извещает Клиента путем опубликования информации в порядке, предусмотренном **пунктом 2.9 раздела I «Общие правила предоставления банковских продуктов».**

Номер Клиента – натуральное число (комбинация цифр), используемая в качестве Идентификатора.

Пароль – последовательность символов, известная только Клиенту, используемая для

Аутентификации Клиента при обслуживании по Интерактивным каналам доступа. Пароль может использоваться многократно.

Подтверждение Распоряжения/Подтверждение Информационного сообщения – процедура, основанная на использовании Средств подтверждения, целью которой, в зависимости от Средства подтверждения, является контроль подлинности, неизменности и целостности Распоряжения и/или Информационного сообщения после подписания Клиентом/ уполномоченным работником Банка для работы в Системе и/или подтверждение факта формирования (авторства) Распоряжения и/или Информационного сообщения определенным Клиентом / уполномоченным работником Банка для работы в Системе соответственно.

Правила по Банковским продуктам – правила, определяющие более детально и в соответствии с Правилами КБО условия и порядок предоставления Клиентам Банковских продуктов.

Правила банковского счета – правила, определяющие условия открытия и обслуживания счетов физических лиц, закрепленные в подразделе «Правила открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» в рамках комплексного банковского обслуживания» Правил КБО.

Правила ДБО – правила, определяющие условия предоставления Клиенту Дистанционного банковского обслуживания, закрепленные в подразделе «Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «SevCred Online» в рамках комплексного обслуживания» Правил КБО.

Правила по банковским картам – правила, определяющие условия выпуска и обслуживания международных банковских карт в АО КБ «Северный Кредит» для физических лиц, открытия счета для расчетов с использованием Банковской карты, закрепленные в подразделе «Правила выпуска и обслуживания международных банковских карт в АО КБ «Северный Кредит» для физических лиц в рамках комплексного обслуживания» Правил КБО.

Правила по вкладам - правила, определяющие условия открытия и обслуживания Счетов вкладов физических лиц, закрепленные в подразделе «Правила размещения физическими лицами банковских вкладов в АО КБ «Северный Кредит» в рамках комплексного банковского обслуживания» Правил КБО.

Представитель – физическое лицо, которому Клиент в установленном законом и договором порядке предоставил право совершать от своего имени банковские операции и иные сделки, включая право на заключение Договоров о предоставлении Банковских продуктов.

Псевдоним – устанавливаемая в соответствии с Правилами КБО и/или Правилами ДБО последовательность символов (комбинация цифр/букв/слов), используемая в качестве Идентификатора.

Распоряжение – указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких Финансовых операций, в том числе об осуществлении перевода денежных средств, и/или Информационных операций, а также о заключении сделки путем направления Клиентом Банку оферты на заключение сделки или акцепта Клиентом оферты Банка на заключение сделки, переданное Клиентом Банку как с использованием Каналов доступа и Средств подтверждения так и предоставленное в Банк на бумажном носителе и заверенное собственноручной подписью Клиента, в случаях, предусмотренных договором (соглашением) между Банком и Клиентом.

Система Дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online» (Система ДБО «SevCred Online») – автоматизированный комплекс, посредством которого Банк осуществляет дистанционное банковское обслуживание (ДБО) Клиента.

Средство подтверждения – определенное в соответствии с Правилами ДБО электронное или иное средство, используемое для подтверждения подлинности, неизменности и целостности Распоряжения и/или Информационного сообщения и/или факта формирования (авторства) Распоряжения и/или Информационного сообщения определенным лицом, в том числе Электронная подпись. Средство подтверждения может быть использовано для Аутентификации при обслуживании по Каналам доступа.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет для расчетов с использованием Банковской карты (Счет банковской карты) - счет, открытый Клиенту Банком на основании Заявления, являющимся приложением к Правилам КБО для совершения Клиентом расчетов с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты), не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Тарифы – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за предоставление услуг и условия его взимания, устанавливаемая в документе Банка «Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»».

Текущий счет - счет, открытый Клиенту Банком на основании Заявления, являющимся приложением к Правилам КБО для совершения Клиентом расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Уведомление по операциям с электронным средством платежа – направление Банком Клиенту информации по операции(-ям) по его Банковскому(-им) счету(-ам), совершенной(-ым) с использованием электронного средства платежа в случае наличия такого требования в

действующем законодательстве Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Правилами КБО, в том числе Правилами по банковским продуктам.

Финансовая операция - операция по распоряжению денежными средствами Клиента, исполняемая Банком на основании Распоряжения Клиента, передаваемого в соответствии с условиями договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, включая Договоры о предоставлении Банковских продуктов.

Шаблон операции (Шаблон) – хранящаяся в Системе информация в виде последовательно задаваемых команд с целью сообщения Клиентом необходимых реквизитов Распоряжения, передачи Клиентом Информационных сообщений для формирования соответствующего Электронного документа. Шаблоны операций используются Клиентами для формирования и передачи в Банк Распоряжений на проведение Финансовых операций, Информационных сообщений.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с Банковского(- их) счета(-ов) Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- банковских (платежных) карт;
- информационно-коммуникационных технологий (в частности, дистанционное банковское обслуживание посредством Системы «SevCred Online»);
- иных технических устройств (например, банкоматов, электронных терминалов).

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в Системе.

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для приема наличных денежных средств, в том числе с использованием Банковской карты, передачи Распоряжений Банку, в том числе Распоряжений о перечислении денежных средств со Счета, о зачислении денежных средств на Счет, а также для составления документов по операциям и сделкам и предоставления информации по Счету.

Если в Заявлении о предоставлении Банковского продукта и/или Правилах по Банковскому продукту значение указанных в Правилах КБО терминов и определений будет дополнено или изменено, то по тексту Заявления о предоставлении Банковского продукта и/или Правил по Банковскому продукту, термины и определения будут иметь значения, указанные в Заявлении о предоставлении Банковского продукта и/или Правилах по Банковскому продукту.

Глава I. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

1.1. Положения главы I «Общие правила предоставления банковских продуктов» Правил КБО (далее - **Общие правила**) являются типовыми для всех физических лиц и определяют общие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическим лицом в рамках комплексного банковского обслуживания. Распространение по открытым каналам Общих правил и Правил по банковским продуктам в рамках **Правил КБО**, является публичным предложением (офертой) Банка физическим лицам заключить Договора о предоставлении банковского продукта (далее - ДБП) на определенных Банком условиях.

1.2. Заключение ДБП осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Клиента к Правилам КБО, Общим правилам и Правилам по банковским продуктам в рамках Правил КБО через подписание Клиентом Заявления о предоставлении банковского продукта (далее - **Заявление**) и представления Заявления в Банк.

Типовая форма Заявления определяется Банком в одностороннем порядке и размещается в соответствии с **п.п. 2.8, 2.9 Общих правил**.

Подтверждением заключения ДБП, открытия банковского счета является подписанное Клиентом и Банком, Заявление с указанием реквизитов банковского счета, второй экземпляр которого выдается Клиенту. По запросу Клиента Банком может выдаваться Сообщение о реквизитах открытого банковского счета (Приложение № 3 к Правилам КБО).

1.3. До приема на обслуживание Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Присоединение к Правилам по Банковским продуктам осуществляется путем предоставления в Банк любым из способов, предусмотренных **п.1.11 Общих правил**, подписанного Клиентом Заявления по форме, установленной Банком. Момент получения Банком Заявления определяется отметкой Банка о его принятии.

1.5. Банк отказывает Клиенту в заключении ДБП (в открытии и ведении Банковского счета):

- в случае непредставления Клиентом (его Представителем) документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя в случаях, установленных **Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 13 июля 2001 года № 115-ФЗ (с изменениями и дополнениями)**.

- на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Банковский счет лицом документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- без личного присутствия самого Клиента (его Представителя), открывающего Банковский счет.

При этом запрет на открытие Банковского счета без личного присутствия открывающего Банковский счет физического лица (Клиента) или Представителя Клиента не применяется в случае, если данный Клиент (его Представитель) ранее был идентифицирован при личном присутствии Банком при открытии Банковского счета и находится на обслуживании в Банке, а также если в отношении него не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного Клиента или его Представителя либо в отношении операций с денежными средствами данного Клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

Также, Банк отказывает Клиенту в заключении ДБП (в открытии и ведении Банковского счета) в следующих случаях:

- если в отношении Клиента имеются следующие сведения в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с **Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с последующими изменениями и дополнениями)**:

- о вынесении арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введении реструктуризации его долгов;

- о признании Клиента банкротом и введении процедуры реализации его имущества.

- при наличии в отношении Клиента как индивидуального предпринимателя (налогоплательщика, налогового агента, плательщика сбора), нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет (налогоплательщиков, налоговых агентов) решения налогового органа о приостановлении операций по банковским счетам и переводов его электронных денежных средств в Банке.

Банк вправе отказаться от заключения ДБП с Клиентом:

- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения ДБП является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с внутренним документом Банка **«Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;**

- предоставления недостоверных, либо недействительных документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Клиента, его Представителя;

- в случае непредставления 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 непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган (**ст. 4 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации**).

1.6. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами КБО, включая Правила по банковским продуктам.

Заключая ДБП, Стороны принимают на себя обязательство исполнять требования Правил КБО, а также Правил по Банковским продуктам.

1.7. Правила КБО определяют условия и порядок предоставления Клиенту банковского обслуживания, в рамках которого Клиенту предоставляются следующие Банковские продукты:

1.7.1. Открытие и обслуживание банковских счетов в соответствии с Правилами банковского счета,

установленными **Разделом II «Правила по банковским продуктам» Правил КБО.**

1.7.2. Дистанционное банковское обслуживание в соответствии с Правилами ДБО, установленными **Разделом II «Правила по банковским продуктам» Правил КБО.**

1.7.3. Выпуск и обслуживание международных банковских карт в соответствии с Правилами по банковским картам, установленными **Разделом II «Правила по банковским продуктам» Правил КБО.**

1.8. В рамках Правил КБО Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной **п. 1.7 Общих правил.** Перечень услуг может быть изменен либо дополнен Банком.

1.9. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Правилами КБО, является заключение соответствующего ДБП.

1.10. Порядок заключения ДБП, исполнения Распоряжений и /или Информационных сообщений устанавливается Правилами по Банковским продуктам в рамках Правил КБО.

1.11. Предоставление в Банк Заявления о предоставлении Банковского продукта, иных документов, представляемых в целях заключения ДБП, а также заявления о расторжении/ прекращении ДБП, включая заявление о закрытии банковского счета, может быть осуществлено в офисе Банка либо с использованием Каналов доступа с использованием Средств подтверждения в соответствии с Правилами КБО, в том числе Правилами ДБО и соответствующими Правилами по Банковским продуктам.

1.12. Предоставление указанных в **п. 1.11 Общих правил** заявлений по Каналам доступа осуществляется только с использованием Шаблонов. При отсутствии в Системе соответствующего Шаблона предоставление в Банк указанных заявлений с использованием дистанционных Каналов доступа невозможно, если иное не установлено соответствующими Правилами по Банковским продуктам.

1.13. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Заявления о предоставлении Банковского продукта, переданного через Каналы доступа. В этом случае предоставление Заявления о предоставлении Банковского продукта осуществляется в офисе Банка при личном присутствии Клиента.

1.14. За предоставление услуг в соответствии с ДБП Банком может взиматься комиссионное вознаграждение. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка устанавливаются Тарифами. Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение и иные предусмотренные ДБП платежи в соответствии с условиями соответствующих договоров и Тарифами.

1.15. Заключая ДБП Клиент предоставляет Банку право списывать со Счетов Клиента, открытых в Банке, номера которых указаны в заявлении о заранее данном акцепте, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление Банковских продуктов (при наличии), суммы Задолженности, подлежащей уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями заключенных ДБП, неустойки (штрафы и пени) и иные суммы, предусмотренные условиями соответствующих Договоров о предоставлении Банковских продуктов и Тарифами, а в случае недостаточности денежных средств на Счетах Клиента для списания указанных сумм Задолженности производить списание денежных средств со Счетов в целях частичного погашения Задолженности в пределах имеющихся на Счетах денежных средств.

При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента, открытых в валюте денежного обязательства Клиента перед Банком, Клиент предоставляет Банку право при наличии денежных средств на Счетах Клиента в Банке, указанных в заявлении о заранее данном акцепте, открытых в валюте, отличной от валюты денежного обязательства Клиента, осуществить, без дополнительного распоряжения Клиента, списание сумм в размере, эквивалентном сумме денежного обязательства Клиента, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих Счетах Клиента, в валюту Задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на погашение Задолженности Клиента.

Списание денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не осуществляет исполнение платежных требований третьих лиц (получателей), предъявленных к Счетам Клиента, за исключением случаев прямо установленных в Правилах КБО и/или Правилах по Банковским продуктам и случаев, когда обязанность исполнения таких требований предусмотрена действующим законодательством.

В случае предъявления исполнительных документов по взысканию денежных средств со Счетов Клиента, Банк осуществляет списание денежных средств в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации в объеме содержащегося в исполнительном документе требования, до момента исполнения исполнительного документа в полном объеме, либо до момента отзыва исполнительного документа уполномоченным органом/уполномоченным лицом в соответствии с процедурой, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не уведомляет Клиента о предъявлении исполнительных документов к Счетам и о проведенном Банком на их основании списании денежных средств.

Положения указанного пункта применяются к отношениям Сторон, если соответствующими Правилами по Банковским продуктам не определен иной порядок регулирования.

1.16. Заключая ДБП, Стороны признают, что:

1.16.1 Получение информации, проведение операций, заключение, исполнение и прекращение сделок (договоров), передача Распоряжений и/или Информационных сообщений в рамках ДБП может осуществляться по Каналам доступа с использованием Средств подтверждения. Перечень и порядок использования Каналов доступа и Средств подтверждения устанавливаются Банком в соответствии с Правилами ДБО в рамках Правил КБО. Передача Клиентом Распоряжений и/или Информационных сообщений по Каналам доступа с использованием Средств подтверждения осуществляется только с использованием Шаблонов, если Правилами КБО и/или соответствующими Правилами по Банковским продуктам в отношении отдельных видов Распоряжений и/или Информационных сообщений прямо не предусмотрено иное. При отсутствии в Системе соответствующего Шаблона предоставление в Банк Распоряжений и/или Информационных сообщений с использованием дистанционных Каналов доступа невозможно.

1.16.2. Получение Банком Распоряжения и/или Информационного сообщения, подтвержденного при помощи действительного Средства подтверждения, находящегося в распоряжении Клиента, юридически эквивалентно получению Банком идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и подписанного собственноручной подписью Клиента, и влечет такие же обязательства Клиента.

1.16.3. Сделки (договоры), заключенные/прекращенные путем передачи в Банк Распоряжений и/или Информационных сообщений, подтвержденных при помощи действительного Средства подтверждения, удовлетворяют требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок, совершаемых с физическим присутствием лица (взаимным присутствием лиц), заключающего (заключающих) сделку. Такие сделки (договоры) не могут быть оспорены только на том основании, что действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе. Документы, подтвержденные при помощи действительного Средства подтверждения, могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде электронных документов или их копий на бумажном носителе.

1.16.4. Поступление по Интерактивным каналам доступа Информационного сообщения, подтвержденного действительным Средством подтверждения с вложенным файлом в виде отсканированной копии документа, составленного на бумажном носителе, признается представлением Сторонами надлежащим образом заверенной собственноручной подписью копии указанного документа. Поступление по Интерактивным каналам доступа Информационного сообщения, подтвержденного действительным Средством подтверждения, с вложенным файлом в текстовом формате признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе соответствующего содержания, содержащего собственноручную подпись Клиента/уполномоченного работника Банка. Банк вправе самостоятельно определять виды Средств подтверждения, использование которых возможно при подтверждении разных видов (типов) Информационных сообщений.

1.17. Банк предоставляет Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о принятых и исполненных Банком Распоряжениях, направленных Клиентом в Банк на бумажном носителе и в электронном виде посредством использования электронных средств платежа в порядке и на условиях, устанавливаемых Банком.

При приеме распоряжений, поступивших на бумажном носителе, подтверждением приема распоряжения является проставление работником Банка собственноручной подписи и штампа, предназначенного для этих целей.

Информирование Клиента о совершенных операциях по счету на основании полученных на бумажном носителе распоряжений Клиента осуществляется Банком следующими способами:

- путем предоставления выписки на бумажном носителе лично Клиенту в подразделении Банка. Возможно направление выписки почтовой связью на адрес для направления юридически значимых сообщений (на усмотрение Банка).
- путем предоставления выписки в электронном виде, сформированной Клиентом самостоятельно в Системе ДБО «SevCred Online» за запрашиваемый период.

Направление Банком Клиенту актуальной и достоверной информации о принятых и исполненных Банком Распоряжениях, направленных Клиентом в Банк в электронном виде посредством использования электронных средств платежа осуществляется в соответствии с разделом **7 Общих правил**.

1.18. Клиент обязуется по требованию Банка подписывать бумажные копии переданных Клиентом Распоряжений и/или Информационных сообщений.

1.19. Исполнение, отмена (отзыв), возврат (аннулирование), хранение Распоряжений и/или

Информационных сообщений, переданных с использованием дистанционных Каналов доступа, осуществляется в соответствии с Правилами КБО и/или Правилами ДБО, с особенностями (при наличии), установленными Правилами по Банковским продуктам.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений об осуществлении перевода денежных средств, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком и доводится до Клиентов в документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений об осуществлении перевода денежных средств.

1.20. Не допускается заключение ДБП в пользу третьего лица. Не допускается уступка Клиентом прав по ДБП третьим лицам.

1.21. Клиент обязан письменно информировать Банк об изменении всех сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, в том числе указанных в соответствующем заявлении, Анкете Клиента, включая сведения в отношении Представителя, в течение 7 (Семи) календарных дней (если иной срок не предусмотрен Правилами по банковским продуктам) со дня их изменения или возникновения следующих обстоятельств: изменение адреса регистрации по месту жительства, адреса фактического проживания, места работы, фамилии, имени или отчества, данных документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя), изменение контактной информации для связи с Клиентом (в том числе, посредством Дистанционного информационного обслуживания), приобретение статуса индивидуального предпринимателя и наступление других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по ДБП, а также:

- об отмене доверенности, выданной Представителю Клиента;
- об утрате документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя), и об обстоятельствах, связанных с этим фактом.

При изменении фамилии, имени или отчества Клиента (Представителя) Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность (документ (копию документа), удостоверяющий личность Представителя), а при необходимости, иные документы, позволяющие отождествить обратившееся лицо с Клиентом (Представителем) Банка и заявление на переоформление выданных на основании Договоров о предоставлении Банковских продуктов Банковских карт, составленное по установленной Банком форме. Правилами по Банковским продуктам перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк, может быть расширен.

Клиент обязан предоставить информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 13 июля 2001 года № 115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

Клиент, относящийся к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков (либо в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков) обязан предоставить Банку согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган (необходимую информацию для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика) для исполнения Банком требований Федерального закона «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с неуведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением ДБП, недостоверной информации.

Информация для связи признается достоверной, если у Банка на момент ее использования для передачи сведений Клиенту отсутствуют данные о ее изменении.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

1.22. При приеме на обслуживание и дальнейшем обслуживании Клиентов Банк в порядке, установленном ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 13 июля 2001 года № 115-ФЗ и внутренними нормативными документами Банка, обязан:

- получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиентов с Банком;
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов;
- обновлять информацию, получаемую при идентификации Клиентов, Представителей Клиентов, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев.

Банк вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан представлять по требованию Банка, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (Один) год, документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая сведения необходимые для идентификации физических лиц. В случае предоставления Клиентом права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, Представителю, обеспечить представление в Банк всех документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В случае изменения сведений в документах, предоставленных в соответствии с указанными выше требованиями, Клиент обязан сообщить об этом Банку, предоставив необходимые документы, подтверждающие соответствующие изменения.

1.23. Банк вправе предоставлять Клиенту информацию в рамках ДБП, в том числе касающуюся прав и обязанностей Сторон, включая информацию, составляющую банковскую тайну, посредством средств связи и с использованием контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных Клиентом (Представителем) при заключении ДБП, если иной специальный порядок не предусмотрен Правилами КБО и/или Правилами по Банковским продуктам. Информация, сообщенная Банком посредством телефонной связи, считается предоставленной надлежащим образом, при условии совершения телефонного звонка по номеру, указанному Клиентом при заключении и/или исполнении любого из ДБП, и сообщения абонентом фамилии, имени и отчества Клиента и иной дополнительно запрошенной Банком информации необходимой для надлежащей Идентификации и Аутентификации Клиента.

1.24. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку в установленном Банком порядке, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Клиентом в порядке определенном Банком.

2. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА КБО И/ИЛИ ТАРИФЫ. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.

2.1. Внесение изменений в ДБП производится путем внесения изменений в Правила КБО, включая Правила по Банковским продуктам, а также в Тарифы, по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк размещает (доводит до сведения Клиентов) предложение (оферту) о планируемых изменениях в Правила КБО, включая Правила по Банковским продуктам и/или Тарифы, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных **в п.п. 2.8, 2.9 Общих правил.**

2.3. Клиент вправе акцептировать (согласиться) оферту (предложение) Банка об изменениях в Правила КБО, включая Правила по Банковским продуктам и/или Тарифы, путем фактического пользования Клиентом (Представителем) услугами Банка после даты вступления в силу изменений, в том числе:

- направлением в Банк Распоряжений и/или Информационных сообщений в рамках ДБП;
- совершением иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение ДБП (представление в Банк Заявлений о предоставлении Банковского продукта, о предоставлении банковских и иных услуг, оказываемых Банком в рамках ДБП и т.д.).

2.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной **в п.2.2 Общих правил**, Клиент на регулярной основе самостоятельно или через Представителя обращается в подразделение Банка (на Интернет-сайт Банка www.sevcred.ru) за получением информации о возможных (действующих) изменениях и дополнениях в Правила КБО, включая Правила по Банковским продуктам, и/или Тарифы.

2.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

2.6. В случае несогласия с офертой Банка Клиент имеет право в любой момент расторгнуть ДБП. ДБП и/или Тарифы считаются измененным по соглашению Сторон с даты проведения Клиентом одного

из действий, указанного в **п. 2.3 Общих правил**, при условии, что до даты осуществления действия (проведения операции) Банк не получит от Клиента сообщение об отказе от изменения и/или заявление о расторжении ДБП в соответствии с **р. 4 Общих правил**.

2.7. Положения указанного раздела применяются к отношениям Сторон, если соответствующими Правилами по Банковским продуктам не определен иной порядок регулирования.

2.8. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся заключения и исполнения ДБП, включая направление предложения (оферты), указанной в **п. 2.2 Общих правил**, производится Банком путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом Правил КБО, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка, посредством телефонной связи и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Каналов доступа.

2.9. Под опубликованием информации в Правилах КБО понимается размещение Банком информации, предусмотренной ДБП, в местах и одним из способов, установленных Правилами КБО, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sevcred.ru;
- размещение информации на стендах в Головном офисе Банка, филиалах, дополнительных и операционных офисах, а также других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.10. Моментом первого опубликования Правил КБО, включая Правила по Банковским продуктам, и иной размещаемой Банком информации, включая предложение (оферту) Банка о планируемых изменениях и/или дополнениях в ДБП путем внесения изменений и/или дополнений в Правила КБО, включая Правила по Банковским продуктам, а также в Тарифы, считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sevcred.ru.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами КБО, включая Правила по Банковским продуктам, и иной размещаемой Банком информацией, включая предложение (оферту), указанную в **п. 2.2 Общих правил**, считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с **п. 2.4 Общих правил**.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ДБП Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственность за невыполнение своих обязательств по ДБП, если причиной этого стали обстоятельства непреодолимой силы, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (стихийные явления, военные действия и т.п., изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств).

3.2. Банк не несет ответственность в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

3.3. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Распоряжения, составленного и направленного в Банк для исполнения неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами КБО, включая Правила по Банковским продуктам, и применяемыми в соответствии с ними процедурами проверки Банк не мог установить факт составления и направления в Банк для исполнения Распоряжения неуполномоченными лицами.

3.4. Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

3.5. Клиент несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правил КБО, включая Правила по Банковским продуктам, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений о себе. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в **п.п.1.21 – 1.24 Общих правил**.

3.6. Положения настоящего раздела будут применяться к отношениям Сторон, возникающим из ДБП, если иное не установлено Правилами по Банковским продуктам.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

4.1. ДБП вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном *п.1.2 Общих правил*.

4.2. Стороны признают, что ДБП действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Правил КБО и Правилах по банковскому продукту.

Расторжение ДБП производится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

ДБП может быть расторгнут:

- по соглашению Сторон;
- по заявлению Клиента в любое время;
- по инициативе Банка в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- по требованию Банка на основании решения суда в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4.3. Клиент вправе подать в Банк заявление о расторжении ДБП по форме, установленной Банком, в том числе в случае несогласия Клиента с условиями ДБП и/или Тарифами, а также с изменениями и дополнениями Правил КБО, включая Правила по Банковским продуктам, и/или Тарифов.

4.4. Типовая форма заявления о расторжении ДБП определяется Банком в одностороннем порядке, при этом изменение типовой формы заявления о расторжении ДБП не является односторонним изменением Банком условий ДБП. Типовая форма заявления о расторжении ДБП доводится до сведения Клиентов путем опубликования, в порядке, предусмотренном *п.п. 2.8,2.9 Общих правил*.

4.5. При наличии у Клиента к моменту предоставления в Банк заявления о расторжении ДБП непогашенной Задолженности перед Банком, возникшей в результате заключения и/или при исполнении ДБП, включая Задолженность по возврату кредита, в том числе выданного на потребительские цели, уплате процентов за пользование кредитом, неустоек (штрафов, пени) по оплате комиссий за предоставленные до момента получения заявления о расторжении ДБП услуги, принятие Банком заявления о расторжении ДБП будет возможным только после полного погашения такой Задолженности в порядке, предусмотренном соответствующими Правилами по Банковскому продукту.

4.6. Банк во внесудебном порядке вправе отказаться от исполнения и расторгнуть ДБП, предметом которого является открытие, обслуживание, закрытие Банковских счетов, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента:

- на основании *п.1 пп.1.1 ст.859 ГК РФ* - при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций на этом Счете. ДБП считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

- на основании *п.1 пп.1.2 ст.859 ГК РФ* - в случаях, установленных законом. ДБП считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДБП.

Банк в судебном порядке, на основании *п.2 ст.859 ГК РФ*, вправе потребовать расторжения ДБП, предметом которого является открытие, обслуживание, закрытие Банковских счетов, в случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного ДБП, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;
- при отсутствии операций по Счету в течение года, если иное не предусмотрено ДБП.

Прекращение (расторжение) ДБП, предметом которого является открытие, обслуживание, закрытие Банковских счетов, осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Все требования, уведомления и иные сообщения в рамках Правил КБО, включая Правила по Банковским продуктам, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

5.1.1. Банком Клиенту:

5.1.1.1. уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в *п.п. 2.8,2.9 Общих правил*.

5.1.1.2. требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов, если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами:

- путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему

сообщенному Клиентом/Представителем Банку адресу Клиента;

- путем SMS-информирования по последнему сообщенному Клиентом/Представителем Банку номеру мобильного телефона Клиента;
- путем направления сообщений по последнему сообщенному Клиентом/Представителем Банку адресу электронной почты, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в подразделение Банка.

5.1.2. Клиентом Банку:

5.1.2.1. в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных *п.п. 2.8,2.9 Общих правил.*

5.2. Клиент обязан в Заявлении о заключении ДБП указать актуальную информацию о способах связи с ним, а в случае изменения контактных данных для связи с ним своевременно известить Банк об этих изменениях.

5.3. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка и оттиска печати при подписании требований, уведомлений и сообщений, оферт, акцептов, предоставляемых или направляемых Клиентам, в том числе при их направлении посредством Системы, в соответствии с Правилами, включая Правила по Банковским продуктам. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

В целях исполнения ДБП под оттиском печати понимается графическое воспроизведение оттиска печати средствами копирования или типографским способом.

5.4. Стороны пришли к соглашению о возможности использования в случаях, установленных Правилами КБО, включая Правила по Банковским продуктам, при наличии у Сторон технической возможности, аналогов собственноручной подписи уполномоченных представителей Сторон, включая электронную подпись:

- при заключении/ расторжении ДБП, дополнительных соглашений к ДБП, сделок, заключаемых в рамках указанных договоров;

- на иных юридически значимых документах, оформляемых Сторонами в рамках ДБП, с использованием Системы ДБО/ Банкомата/Электронного терминала, в том числе на Заявлении, Заявлениях о предоставлении Банковских продуктов, Распоряжениях, Информационных сообщениях, уведомлениях о новом (уточненном) значении полной стоимости кредита, графиках погашения задолженности (информационных расчетах);

- на иных заявлениях, направляемых Клиентом Банку в соответствии с Правилами КБО и/или Правилами по Банковским продуктам;

- на информационных сообщениях Банка;
- для подтверждения Клиентом факта получения от Банка адресованных ему документов, направленных с использованием Системы «SecCred Online»/ Банкомата/Электронного терминала.

5.5. Банк гарантирует Клиенту тайну Счетов, операций по Счетам и сведений о Клиенте.

5.5.1. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами КБО, включая Правила по Банковским продуктам, в том числе:

- с письменного согласия Клиента;
- если информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком.

5.5.2. Информация и справки о Клиенте, состоянии Счетов, операциях по Счетам может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Правилами КБО, включая Правила по Банковским продуктам при передаче Банком указанной информации:

- должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения ДБП и реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования Задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам;

- третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка по ДБП, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору;

- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6. Банк вправе без согласия и уведомления Клиента передавать (уступать) все свои права и обязанности по ДБП или их часть, в том числе лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, осуществлять иное распоряжение этими правами, а также без

согласия Клиента передать по договору другой кредитной организации функции обслуживания платежей Клиента по исполняемым им денежным обязательствам.

5.7. В случае передачи Банком функций обслуживания платежей Клиента другой кредитной организации (если это не противоречит существу обязательства) и уведомления Банком Клиента о вышеуказанной передаче, Клиент обязуется исполнять требования обслуживающей кредитной организации, как если бы они исходили от Банка, предоставлять обслуживающей кредитной организации запрашиваемые документы, включая, но не ограничиваясь: как разовые, так и долгосрочные распоряжения на срок действия ДБП по осуществлению обслуживающей кредитной организацией ежемесячных переводов со Счета на счет Банка в качестве исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных ДБП.

5.8. В рамках ведения и обслуживания Счета Банк осуществляет прием к исполнению Распоряжений Клиента и/или иных распоряжений о проведении операций по Счету от лиц, имеющих право предъявления таких распоряжений на списание средств в соответствии с соответствующими Правилами КБО по Банковским продуктам и/или действующим законодательством Российской Федерации, в течение самостоятельно устанавливаемого Банком операционного времени (операционного дня), а отражение операций по Счету осуществляет в соответствии с единым учетно-отчетным временем Банка для отражения операций по счетам физических лиц. Таким единым учетно-отчетным временем является московское время (время часовой зоны, в которой расположена столица Российской Федерации - город Москва).

5.9. В случае выплаты со Счета денежных средств в наличной форме в сумме, выраженной от 0,01 до 0,99 долларов США или от 0,01 до 4,99 евро, Банк выплачивает Вкладчику указанную сумму в национальной валюте РФ по курсу Банка России на день выплаты.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И РАЗНОГЛАСИЙ

6.1. При исполнении условий ДБП, а также во всем, что не предусмотрено условиями ДБП, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения ДБП, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

6.3. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации споры и разногласия, касающиеся нарушения, прекращения или недействительности ДБП, вытекающие из ДБП и неурегулированные путем переговоров передаются на разрешение суда по месту нахождения ответчика. Иски Клиента к Банку о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

7. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

7.1. Под операциями, совершенными с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) в Правилах КБО понимаются операции по Счетам, совершенные:

- с использованием банковских карт, в том числе в телекоммуникационной сети «Интернет», в устройствах самообслуживания (банкоматах, терминалах) и пр.
- без использования банковских карт, в т.ч. в Системе ДБО «SevCred Online», в устройствах самообслуживания (терминалах) и пр.

7.2. Информирование Банком Клиента об операциях по счету, совершенных с использованием ЭСП.

7.2.1. Направление уведомлений об операциях по Счету, совершенных с использованием ЭСП является обязательным для Банка в силу требований п. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ (далее – ФЗ № 161-ФЗ).

Обязательное уведомление (информирование) Клиента о каждой совершенной операции по Счету с использованием ЭСП осуществляется Банком следующими способами:

- путем направления Банком SMS-сообщения в установленном Банком формате на номер мобильного (сотового) телефона при условии подключения Клиентом сервиса Банка «SMS-информирование». Уведомление считается полученным Клиентом в момент получения Банком подтверждения от провайдера услуг связи, что SMS – сообщение доставлено;

- путем получения электронной выписки по Системе ДБО по банковским счетам Клиента, формируемой Клиентом самостоятельно за день/период;

- путем получения электронной выписки посредством банкомата/терминала самообслуживания по банковским счетам при совершении операций с помощью банковских карт,

формируемой Клиентом самостоятельно за день/период;

- путем направления по электронным каналам связи выписки за календарный месяц в электронном виде (e-mail-выписка) по операциям, совершенным с использованием ЭСП на адрес электронной почты Клиента (при наличии) в установленном Банком формате не позднее пятого рабочего дня следующего месяца. При этом Клиент считается получившим соответствующее уведомление Банка об операциях с ЭСП с даты, следующей за датой направления Банком такой информации Клиенту на адрес, указанной для получения соответствующих уведомлений по электронной почте.

- путем предоставления выписки на бумажном носителе лично Клиенту в Операционном подразделении Банка;

- направление выписки за календарный год на бумажном носителе почтовой связью на адрес для направления юридически значимых сообщений, указанный Клиентом в Заявлении (на усмотрение Банка).

Направление Банком уведомления любым из способов, перечисленных в настоящем пункте является исполнением Банком обязанности, установленной п. 4 ст. 9 ФЗ № 161-ФЗ.

Информация о размерах платы, в том числе информация о бесплатном способе информирования, содержится в Тарифах, которые являются неотъемлемой частью Правил КБО, доводится до Клиента в устной форме работником Банка до заключения ДБП и предоставляется Клиенту на бумажном носителе при заключении ДБП.

7.2.2. При заключении ДБП Клиент в Заявлении может выбрать любой из способов его информирования Банком о совершенных операциях с использованием ЭСП.

В случае отказа Клиента от всех предложенных Банком способов Банк направляет Клиенту выписку за календарный год на бумажном носителе почтовой связью на адрес для направления юридически значимых сообщений.

7.2.3. Обязанность Банка по направлению уведомлений об операциях по Счету, совершенных с использованием ЭСП, считается исполненной надлежащим образом при направлении Банком уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом.

Клиент обязан в Заявлении о заключении ДБП указать актуальную информацию о способах для связи с ним:

- номер мобильного телефона;
- адрес электронной почты (при наличии);
- адрес для направления почтовой связью юридически значимых сообщений.

7.2.4. Правила информирования Клиента о совершенных операциях по банковскому счету с использованием ЭСП утверждены внутренним нормативным документом Банка *Порядок информирования клиентов АО КБ «Северный Кредит» (физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа»* (далее – *Порядок информирования*).

Правила информирования, являющиеся приложением к Порядку информирования, Тарифы размещены на официальном сайте Банка (www.sevcred.ru), в подразделениях Банка на информационных стойках, и выдаются Клиенту на бумажном носителе при заключении договора банковского продукта.

7.3. Уведомление Клиентом Банка об операциях по счету, совершенных с использованием ЭСП

7.3.1. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, а также в иных спорных ситуациях, связанных с использованием ЭСП (далее – *спорные транзакции*), Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк, позвонив по телефону круглосуточной службы поддержки Банка **8-800-100-90-94** (звонок бесплатный), после обнаружения факта утраты ЭСП / его использования без согласия Клиента или иной спорной транзакции, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направленного Банком любым из способов, перечисленных в *п.7.2 раздела 7 Общих правил*. На основании устного уведомления Клиента Банк при необходимости незамедлительно блокирует банковскую карту (приостанавливает использование ЭСП).

7.3.2. Не позднее первого рабочего дня, следующего за днем уведомления Клиентом Банка по телефону круглосуточной службы поддержки Банка **8-800-100-90-94** (звонок бесплатный) Клиент обязан обратиться в ближайшее подразделение Банка и оформить заявление о спорной транзакции по форме Банка. Для составления заявления Клиент должен лично обратиться в соответствующее подразделение Банка, представив работнику Банка документ, удостоверяющий личность.

В случае, если Клиент не уведомил Банк о спорной транзакции по телефону круглосуточной службы поддержки Банка **8-800-100-90-94** (звонок бесплатный), Банк блокирует банковскую карту (приостанавливает использование ЭСП) после получения письменного заявления Клиента.

7.3.3. На основании письменного заявления Клиента Банк осуществляет мероприятия по рассмотрению обращения в порядке, предусмотренном *разделом 8 Общих правил*.

Информация о результатах рассмотрения заявлений в письменном виде предоставляется в порядке, установленном *разделом 8 Общих правил*.

7.4. В соответствии со ст. 9 ФЗ № 161-ФЗ использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП в соответствии с ДБП.

8. НАПРАВЛЕНИЕ И РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ

8.1. Обращения Клиента, связанные с качеством оказания Банком банковской услуги/получением Клиентом банковского продукта.

8.1.1. Обращения Клиента, связанные с качеством оказания Банком банковской услуги/получением Клиентом банковского продукта в процессе исполнения ДБП направляются Клиентом в Банк в виде письменного заявления в произвольной форме.

8.1.2. Банк рассматривает обращение Клиента не более 30 дней со дня получения заявления. После проверки Банком изложенных в заявлении фактов, Банк исполняет требования, изложенные в заявлении, в случае их обоснованности. При этом факт исполнения Банком требований, изложенных в заявлении, исключает необходимость направления Банком письменного ответа Клиенту, за исключением случаев, когда в заявлении Клиента содержится требование о предоставлении ответа в письменной форме.

8.1.3. В случае несогласия Клиента с результатом рассмотрения заявления, а также при отсутствии ответа от Банка, Клиент вправе направить в Банк письменную претензию в произвольной форме не позднее 30 календарных дней с даты уведомления Клиента Банком о результатах рассмотрения заявления или истечения срока для рассмотрения Банком заявления Клиента.

8.1.4. По результатам рассмотрения претензии Банк направляет Клиенту письменный ответ.

8.2. Обращения Клиента, связанные с операциями с использованием ЭСП.

8.2.1. В случае утраты ЭСП и (или) в иных случаях, повлекших за собой несанкционированное списание денежных средств с банковского счета Клиента, в т.ч. использования ЭСП без согласия Клиента, Банк в соответствии со ст. 9 ФЗ №161-ФЗ принимает к рассмотрению заявление, направленное в Банк в соответствии с *п. 7.3. раздела 7 Общих правил*, в обязательном порядке содержащее описание обстоятельств (событий), повлекших за собой несанкционированное списание денежных средств.

К заявлению Клиент должен приложить документы (при наличии), свидетельствующие, что несанкционированное списание денежных средств с банковского счета Клиента произошло не по вине Клиента. При необходимости Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы, имеющие значение для установления факта отсутствия вины Клиента.

8.2.2. Все обращения Клиента фиксируются Банком, в том числе осуществляется аудиозапись звонка Клиента на телефон круглосуточной службы поддержки Банка **8-800-100-90-94**.

8.2.3. Банк рассматривает заявление Клиента не более 30 дней со дня его получения, а в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств не более 60 дней со дня получения заявления.

8.2.4. Банк обеспечивает Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления следующими способами:

- непосредственно в подразделении Банка при личном обращении Клиента – в часы работы подразделения Банка по обслуживанию клиентов Банка;
- в устной форме, по телефону круглосуточной службы поддержки Банка **8-800-100-90-94** в рабочие дни с 9.00 ч. до 17.00 ч. по московскому времени при условии возможности проведения Банком идентификации Клиента;
- в письменном виде, в случае указания Клиентом в заявлении требования о предоставлении ответа в письменной форме.

8.2.5. В ходе рассмотрения заявления, Банк предпринимает все возможные меры по установлению причин, повлекших несанкционированное списание денежных средств. После проверки изложенных в заявлении фактов, при отсутствии доказательств того, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, повлекшее несанкционированное списание денежных средств, Банк исполняет требования, изложенные в заявлении.

8.2.6. О результатах рассмотрения заявления (в т.ч. о принятом решении о возмещении / отказе в возмещении Клиенту суммы операции, которая была совершена без согласия Клиента) Банк извещает

Клиента одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом подключения сервиса «SMS-информирование»;
- путем телефонного звонка на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при подключении сервиса «SMS-информирование» после проведения идентификации Клиента;
- путем направления ответа на бумажном носителе по адресу для направления Банком юридически значимых сообщений, в случае указания Клиентом в заявлении требования о предоставлении ответа в письменной форме.

8.2.7. После проверки Банком изложенных в заявлении фактов, Банк исполняет требования, изложенные в заявлении, в случае их обоснованности. При этом факт исполнения Банком требований, изложенных в заявлении, исключает необходимость направления Банком письменного ответа Клиенту, за исключением случаев, когда в заявлении Клиента содержится требование о предоставлении ответа в письменной форме.

8.2.8. В случае несогласия Клиента с результатом рассмотрения заявления, а также при отсутствии ответа от Банка, Клиент вправе направить в Банк письменную претензию в произвольной форме не позднее 30 календарных дней с даты уведомления Клиента Банком о результатах рассмотрения заявления или истечения срока для рассмотрения Банком заявления Клиента.

Датой уведомления Банком Клиента о рассмотрении заявления считается:

- дата направления Банком SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом для подключения сервиса «SMS-информирование»;
- дата получения Клиентом письменного ответа Банка, отправленного заказным письмом с уведомлением. В случае неполучения Клиентом направленного Банком письменного ответа на почтовый адрес, указанный Клиентом в заявлении и/или имеющийся в юридическом деле Клиента (в том числе в случае истечения срока хранения письма в почтовом отделении), обязанность Банка по уведомлению Клиента о рассмотрении заявления и направлении письменного ответа на заявление считается исполненной.

Банк рассматривает поступившую претензию Клиента в течение 30 дней с даты регистрации в журнале регистрации входящей корреспонденции в Банке, при этом срок рассмотрения претензии может быть увеличен до 45 дней в случае, если в ходе расследования возникнут новые обстоятельства по претензии. По результатам рассмотрения претензии Банк направляет Клиенту письменный ответ.

Глава II. ПРАВИЛА ПО БАНКОВСКИМ ПРОДУКТАМ

Часть 1. Правила открытия, закрытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» в рамках комплексного банковского обслуживания

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Правилах открытия, закрытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» в рамках комплексного банковского обслуживания» (далее - **Правила банковского счета**) используются термины и определения, установленные документом «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» № 04/8 от 01 апреля 2014 года (с изменениями и дополнениями) (далее- **Правила КБО**), если в тексте настоящих Правил банковского счета явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах банковского счета имеют следующие значения:

Банковский счет (Счет) – счет (текущий, счет банковской карты), открытый Клиенту на основании Заявления, в порядке и условиях Правил по банковским продуктам в валюте, указанной Клиентом в Заявлении.

Указанное значение дополняет термин «Счет», используемый в Правилах КБО, не заменяя его.

Договор банковского счета – договор о предоставлении банковского продукта «Банковский счет», заключенный путем присоединения Клиента к Правилам банковского счета, в соответствии с которым Банк обязуется открыть Счет, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента на перевод денежных и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

Заявление – Заявление Клиента о предоставлении Банковского продукта, составленное по форме, установленной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта.

Заявление на закрытие банковского счета – заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью закрытия Счета и расторжения Договора о предоставлении банковского продукта.

Распоряжение - оформленное в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка, распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств по Счету (операций по счету) представленное в Банк на бумажном носителе или в электронном виде способами, определенными Правилами КБО и Правилами по банковским продуктам.

Общие правила - Положения раздела I «Общие правила предоставления банковских продуктов» Правил КБО, которые являются типовыми для всех физических лиц, определяющие общие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическим лицом в рамках комплексного банковского обслуживания.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила банковского счета являются неотъемлемой частью Правил КБО (с изменениями и дополнениями), устанавливают порядок открытия, ведения, закрытия банковского счета, регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Правила банковского счета являются типовыми для всех физических лиц и определяют в совокупности с Общими правилами условия Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентами путем присоединения к Общим правилам и Правилам банковского счета.

Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам банковского счета в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (выдачи Клиенту копии Заявления на открытие банковского (текущего) счета или Уведомления об открытии счета банковской карты (далее - **Уведомление**) при открытии Счета банковской карты с соответствующей отметкой) оферты Клиента, то есть поданного в Банк Заявления, составленного по установленной Банком форме (**Приложения 1,2 Правил КБО**).

Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты заключения Договора банковского счета.

1.3. Факт заключения Договора банковского счета подтверждается отметкой Банка, проставляемой в Заявлении при открытии Текущего счета (**Приложение 1 Правил КБО**) или путем передачи Клиенту Уведомления при открытии Счета банковской карты (**Приложение 3 Правил КБО**).

1.4. При открытии Счета Представителем Клиента заключение Договора осуществляется в порядке, определенном **п. 1.2 Правил банковского счета** путем присоединения Клиента в лице

Представителя к Правилам банковского счета в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на основании представленного в Банк Заявления Представителем Клиента, составленного по установленной Банком форме (*Приложения 1,2 Правил КБО*).

1.5. Типовые формы Заявлений определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы Заявлений на открытие (закрытие) банковского счета не являются односторонним изменением Банком условий Договора банковского счета. Типовые формы Заявлений на открытие (закрытие) банковского счета доводятся до сведения Клиентов путем опубликования, в порядке, предусмотренном *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил*.

1.6. Количество одновременно действующих Договоров банковского счета Клиента не ограничено.

1.7. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил банковского счета, в том числе их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил*.

1.8. Клиенты, присоединившиеся к настоящим Правилам банковского счета, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами банковского счета в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами банковского счета в отношении Банка.

1.9. Предоставление в Банк Заявления на открытие банковского счета может быть осуществлено путем предоставления в Банк любым из способов, предусмотренных *п. 1.11 Общих правил*.

1.10. Открытие и обслуживание Счета производится в соответствии с Общими Правилами, Правилами банковского счета и действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Если в тексте Правил банковского счета явно не определено иное, предполагается, что:

1.11.1 Распоряжения, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации и Банком, и заверены собственноручной подписью Клиента. Для подтверждения факта передачи Клиентом в Банк Распоряжений на бумажном носителе, Банк передает Клиенту последние экземпляры (копии) Распоряжений с проставленным штампом Банка и подписью уполномоченного работника Банка.

1.11.2 Распоряжение Клиента об осуществлении операций по Счету может быть передано в Банк посредством использования Каналов доступа при условии заключения с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с условиями Общих Правил, Правил дистанционного банковского обслуживания и Правил банковского счета.

2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк одним из способов, определенных *п. 1.11 Общих правил* Заявление, а также документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

2.2. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие банковского счета.

Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке. Перечень подразделений Банка, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

2.3. Номер Счета определяется Банком.

2.4. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере Счета, Банк передает Клиенту копию Заявления об открытии Текущего счета или Уведомление при открытии Счета банковской карты с указанием номера открытого Клиенту Счета.

2.5. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента, зачисляются Банком на Счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет. Денежные средства, поступившие на Счет Клиента в валюте, отличной от валюты Счета, зачисляются Банком на Счет в сумме, эквивалентной поступившей сумме денежных средств, пересчитанной в валюту Счета по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для физических лиц, установленному на момент совершения операции за исключением случаев, указанных *в п. 4.3.5 Правил банковского счета*.

2.6. Банк производит списание денежных средств со Счета на основании Распоряжений Клиента, оформленных, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка, не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк соответствующих Распоряжений, если более поздний срок не указан в Распоряжении Клиента, и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей осуществления валютного контроля и исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая сведения необходимые

для идентификации физических лиц, в случае необходимости их предоставления. Если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление вышеуказанных денежных средств может быть осуществлено на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

2.7. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента в соответствии с внутренним нормативным документом Банка **«Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по банковским счетам и без открытия банковских счетов»** на бумажном носителе по форме, установленной Банком после проведения установленных Банком процедур приема к исполнению, в том числе удостоверения права распоряжения денежными средствами, включающее установление личности Клиента и проверку наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента на Распоряжении образцу подписи Клиента, содержащемуся в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Содержание **«Правил осуществления переводов денежных средств физическими лицами по банковским счетам и без открытия банковских счетов»** доводится до Клиента в соответствии с **п.п. 2.8, 2.9 Общих правил**, а также размещается на официальном сайте Банка www.sevcred.ru.

Банк осуществляет операции по Счету от имени Клиента по распоряжению лиц, полномочия которых подтверждены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и в порядке, установленном **разделом 3 Правил банковского счета**.

Операции, проводимые Представителем Клиента по Счету в Банке осуществляются также при наличии в Банке надлежащим образом оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати с образцом подписи Представителя при предъявлении Представителем оригинала нотариально удостоверенной доверенности либо доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо выданной непосредственно Клиентом с отметкой Банка на доверенности об удостоверении личности Клиента.

2.8. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента в пределах имеющихся на Счете Клиента денежных средств.

2.9. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

2.10. Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

2.11. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание Банком денежных средств производится в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

2.12. За открытие, обслуживание и проведение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, размер и порядок взимания которого устанавливается Тарифами, действующими в подразделении, оказывающем услугу, Общими правилами и Правилами банковского счета, а также Клиент возмещает Банку расходы, связанные с исполнением Банком Распоряжений Клиента.

2.13. За пользование денежными средствами Клиента, находящимися на Счете, Банк уплачивает Клиенту проценты, сумма которых зачисляется на Счет, с периодичностью, в сроки и в размере, установленные Банком в Тарифах.

2.14. Банк, выступая налоговым агентом Клиента, удерживает и перечисляет в бюджетную систему Российской Федерации налог с суммы дохода, полученного Клиентом, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.15. Выписки по Счету, информация о состоянии Счета и операциях по Счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк, а также в рамках Дистанционного информационного обслуживания в соответствии с **р.5 Общих правил**, а также путем их самостоятельного формирования Клиентом в случае заключения Договора дистанционного банковского обслуживания между Сторонами. Выписка по Счету считается сформированной окончательно, если она сформирована Банком после 13-00 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Распоряжения Клиента (совершения по счету иных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Информация по операциям по Счету, совершенным с использованием электронных средств платежа, направляемая Клиенту в соответствии с условиями Правил КБО не является Выпиской по Счету.

Клиент обязан контролировать совершение операций по Счету, в том числе с использованием любого электронного средства платежа на основании данных об операции(-ях), предоставляемых Банком любыми способами, в том числе посредством Дистанционного информационного обслуживания.

2.16. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) публикуется Банком в порядке, предусмотренном **п. 2.8, 2.9 Общих правил.**

3. РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ ПО ДОВЕРЕННОСТИ (ПИСЬМЕННОМ УПОЛНОМОЧИИ)

3.1. Клиент может предоставить право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, открытом в Банке, от имени Клиента, своему Представителю на основании Доверенности (иного письменного уполномочия), составленных с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, ст. 185-189 ГК РФ (часть первая), за исключением распоряжения Счетом и совершения операций по Счету в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания. При этом Клиент несет ответственность за действия Представителя, гарантируя исполнение Представителем настоящих Правил банковского счета и действующего законодательства Российской Федерации.

Доверенность (иное письменное уполномочие) на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, не заверенное нотариальным способом, или способом, приравненным к нотариальному, может быть выдана Клиентом Представителю на осуществление Представителем в Банке следующих действий:

- получение денежных средств со Счета Клиента;
- совершение операций по Счету Клиента.

При этом Банк на основании **п. 3 ст. 185 ГК РФ** вправе удостовериться в личности Клиента при его личной явке в Банк и сделать об этом отметку на Доверенности (ином письменном уполномочии), подтверждающем полномочия Представителя.

3.2. Банк принимает от Представителя Клиента к исполнению Доверенность (иное письменное уполномочие) на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, составленную на территории Российской Федерации с учетом требований действующего законодательства, в следующих случаях:

- если Доверенность удостоверена нотариусом либо лицом, имеющим право удостоверять доверенности в соответствии со статьей 37 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате;
- если Доверенность удостоверена способом, приравненным к нотариальному;
- при наличии на Доверенности (ином письменном уполномочии), не заверенной нотариальным способом или способом, приравненным к нотариальному, и ранее представленной Клиентом в Банк, отметки Банка об удостоверении личности Клиента.

Банк принимает от Представителя Клиента к исполнению Доверенность на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, составленную на территории иностранного государства, при условии, что она должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором, заключенным Российской Федерацией, данная процедура отменяется. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.3. В случае предоставления Клиентом своему Представителю права совершения операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в Банк представляется дополнительная карточка с образцом подписи Представителя. Подпись Представителя Клиента, указанного в дополнительной карточке с образцами подписей, является для Банка действительной вплоть до истечения срока действия Доверенности или отмены Доверенности.

3.4. Представитель распоряжается Счетом в пределах полномочий, указанных Клиентом в доверенности.

Клиент может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя с учетом условий, указанных в **п. 3.1 Правил банковского счета.**

4.1.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Правилами КБО и Правилами банковского счета, в пределах остатка денежных средств.

4.1.3. В случае заключения между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского

обслуживания, получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях, а также проводить операции по Счету в порядке и способами, предусмотренными указанным договором.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить Банку документы и достоверные сведения, необходимые для открытия Счета, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, банковскими правилами и требованиями Банка, соблюдать Общие правила, Правила банковского счета и обеспечить их соблюдение Представителем.

4.2.2. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки в соответствии с **п.2.15 Правил банковского счета**. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк заявление в письменном виде.

4.2.3. Предоставлять в Банк Распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

4.3.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету на основании Распоряжения, если:

- Клиентом не представлены в полном объеме документы/сведения, необходимые для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации; также в случае, если в соответствии с внутренним документом Банка **«Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- у Банка возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило не от Клиента;

- Распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Правил банковского счета;

- операция, проводимая на основании Распоряжения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Правил банковского счета или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;

- для проведения операции на Счете недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;

- права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами банковского счета или иным соглашением Сторон.

4.3.4. Списывать со Счета Клиента в порядке, предусмотренном **п. 1.15 Общих правил**:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;

- комиссионные вознаграждения за оказанные Банком услуги согласно Тарифам Банка;

- комиссионные вознаграждения, взимаемые банками-контрагентами в связи с выполнением Распоряжений Клиента;

- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту, суммы судебных издержек и (или) обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.5. При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности и направляются Банком в погашение указанной задолженности. При этом списание задолженности Клиента, установленной Тарифами Банка, производится по курсу Банка России, а задолженность по иным основаниям – по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для физических лиц, установленному на момент совершения операции.

4.3.6. Осуществлять зачисление денежных средств, поступивших в качестве выплаты пенсий и иных социальных платежей от Пенсионного Фонда Российской Федерации (его территориальных органов) только на Счета Клиента, открытые в рублях РФ.

4.3.7. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Распоряжения по форме, установленной Банком, в том числе в порядке, установленном Договором дистанционного банковского обслуживания.

4.3.8. Предоставлять Клиенту информацию по Счету путем направления соответствующих уведомлений, в том числе по Каналам доступа, в порядке и на условиях, установленных **п. 1.17. Общих**

правил и разделом 7 Общих правил.

4.4 Банк обязуется:

4.4.1. Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в Заявлении на открытие банковского счета в рамках комплексного банковского обслуживания.

4.4.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные Правилами КБО, Правилами банковского счета и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.4.3. Предоставлять информацию о состоянии Счета и проведенных по нему операциях в соответствии с *п. 1.17. Общих правил и разделом 7 Общих правил.*

Рассматривать заявления Клиента в случае наличия у него возражений по операциям, указанным в выписке, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в порядке, установленном *разделом 8 «Направление и рассмотрение обращений» Общих правил.*

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

5.1. Порядок внесения изменений в Общие правила, Правила банковского счета и/или Тарифы установлен положениями *п. 2 Общих правил.*

5.2. Банк уведомляет Клиента об изменениях и дополнениях в Общие правила, Правила банковского счета и/или Тарифы любым из способов, указанных *в п.п. 2.8, 2.9 Общих правил.*

5.3. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями в Общие правила, Правила банковского счета и/или Тарифов, Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор банковского счета в соответствии с порядком, изложенным в *п. 7 Правил банковского счета.*

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И РАЗНОГЛАСИЙ. НАПРАВЛЕНИЕ И РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ

6.1. Порядок урегулирования споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Договора, установлен положениями *раздела 6 «Урегулирование споров и разногласий» Общих правил.*

6.2. Порядок направления Клиентом в Банк обращений, возникших в процессе исполнения Договора, а также порядок их рассмотрения Банком, установлен положениями *раздела 8 «Направление и рассмотрение обращений» Общих правил.*

7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор банковского счета. В этом случае Клиент обязан передать в Банк *Заявление на закрытие банковского счета* в порядке, предусмотренном Общими правилами и Правилами банковского счета по установленной Банком форме (*Приложение 4,5 Правил КБО*).

7.2. Факт приема Банком Заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении.

7.3. Договор считается расторгнутым с момента получения Банком Заявления на закрытие банковского счета Клиента, если иное не предусмотрено Правилами по банковскому продукту. Денежные средства, находившиеся на Счете и оставшиеся после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Банком Клиенту в наличной форме либо по указанию Клиента перечисляются на другой счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями Договора банковского счета и Правилами банковского счета.

7.4. Договор банковского счета может быть расторгнут по соглашению Сторон. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия Счета Клиента в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.5. Договор банковского счета может быть расторгнут также в порядке, указанном *в п. 4 Общих правил*, с учетом особенностей, изложенных в *п.п. 7.6-7.7 Правил банковского счета.*

7.6. При расторжении Договора банковского счета во внесудебном порядке со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета на основании п.1 пп.1.2 ст. 859 ГК РФ до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять приходные и расходные операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных *п. 6.7 Правил банковского счета.*

Денежные средства и расчетные документы, поступившие в Банк после прекращения Договора банковского счета, возвращаются отправителю с отметкой о том, что Счет получателя средств закрыт и указанием даты закрытия Счета.

В случае поступления денежных средств на Счет, открытый 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.

7.7. На основании *п. 3 ст. 859 ГК РФ* после прекращения Договора банковского счета не позднее семи дней после получения соответствующего распоряжения (указания) Клиента о выдаче (перечислении) остатка денежных средств Банк выдает Клиенту со Счета остаток денежных средств наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления либо неполучения Банком в течение указанного срока распоряжения Клиента о выдаче (перечислении) остатка денежных средств Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

Часть 2. Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «SevCred Online» в рамках комплексного банковского обслуживания

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «SevCred Online» в рамках комплексного банковского обслуживания» (далее - **Правила ДБО**) используются термины и определения, установленные документом «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»» № 04/8 от 01 апреля 2014 года (с изменениями и дополнениями) (далее- **Правила КБО**), если в тексте настоящих Правил ДБО явно не установлено иное.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах ДБО:

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО) – договор о предоставлении банковского продукта «Дистанционное банковское обслуживание», заключенный путем присоединения Клиента к Правилам ДБО, в соответствии с которым Банк предоставляет ДБО и определяет условия его предоставления Клиенту.

Заявление о присоединении к Правилам ДБО – Заявление Клиента о предоставлении Банковского продукта «Дистанционное банковское обслуживание», составленное по форме, установленной Банком, и поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора ДБО.

Общие правила- Положения раздела I «Общие правила предоставления банковских продуктов» Правил КБО, которые являются типовыми для всех физических лиц, определяющие общие положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическим лицом в рамках комплексного банковского обслуживания.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила ДБО являются неотъемлемой частью Правил КБО (с изменениями и дополнениями), устанавливают порядок дистанционного банковского обслуживания и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, и определяют возникающие в этой связи права, обязанности, в том числе, порядок использования Клиентом Системы как электронного средства платежа (далее-ЭСП), и ответственность Сторон.

1.2. Правила ДБО являются типовыми для всех физических лиц и определяют в совокупности с Общими правилами положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентами.

1.3. Заключение Договора ДБО осуществляется лично Клиентом в соответствии со **статьей 428** Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в офис Банка **Заявления о присоединении к Правилам ДБО** на бумажном носителе по установленной Банком форме (**Приложение 6 Правил КБО**).

Для заключения Договора ДБО у Клиента должен быть в Банке Счет, открытый на основании Договора банковского счета.

Права и обязанности Сторон по настоящему Договору ДБО возникают с момента заключения Договора ДБО. Факт заключения Договора ДБО подтверждается отметкой Банка о принятии, предоставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам ДБО.

Не допускается заключение Договора ДБО в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору ДБО.

1.4. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил ДБО, в том числе их изменениями и дополнениями и Тарифами размещает их в порядке и способами, установленными **п.п. 2.8,2.9 Общих правил**.

Банк вправе определять меры безопасности при работе в Системе «SevCred Online», а также случаи повышенного риска и ограничения способов и мест использования Системы, и доводить эту информацию до Клиента, в том числе до заключения Договора ДБО, любыми не запрещенными способами, включая, указанные **в п.п. 2.8, 2.9 Общих правил**.

1.5. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы «SevCred Online» производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, Общими правилами и Правилами ДБО. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила ДБО, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.6. Правилами ДБО устанавливается следующий порядок взаимодействия Банка и Клиента:

Банк осуществляет Финансовые операции и Информационные операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению Распоряжений Клиента. Указанные Распоряжения передаются Клиентом Банку с использованием определенных Правилами ДБО Каналов доступа. Наличие в Банке Электронного документа Клиента, содержащего Распоряжение Клиента и надлежащим образом в

соответствии с настоящими Правилами ДБО подтвержденного Средством подтверждения, является для Банка достаточным основанием (если иное не предусмотрено Правилами ДБО) для осуществления Финансовой и/или Информационной операции, а также совершения сделки.

Финансовые операции осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО и условиями ДБП, заключаемых между Банком и Клиентом.

Информационные операции осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами ДБО, условиями ДБП, заключаемых между Банком и Клиентом и предусматривающих в том числе информационное обслуживание Клиентов.

Банк осуществляет прием от Клиента Информационных сообщений по Каналам доступа. Банк вправе самостоятельно определять виды Информационных сообщений, передаваемых Клиентом по Каналам доступа, для которых достаточно подтверждения путем прохождения Идентификации и Аутентификации Клиента или для которых устанавливается обязательность их подтверждения Клиентом с использованием Средств подтверждения.

1.7. Клиент обязан лично совершать в Системе «SevCred Online» действия, предусмотренные Правилами ДБО. Клиент не вправе передавать третьим лицам права, предусмотренные Правилами ДБО.

1.8. При открытии Клиентом нового Счета (заключении договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы) совершение Финансовых и Информационных операций по такому Счету, передача в Банк Информационных сообщений, связанных с таким Счетом осуществляется Клиентом в рамках настоящих Правил ДБО.

1.9. Подробные процедуры и порядок использования Клиентами Системы для Дистанционного банковского обслуживания в случаях, когда Правила ДБО предусматривают, что такие процедуры и порядок устанавливаются Банком в одностороннем порядке, в том числе форма, содержание и способ передачи Клиентом в Банк Распоряжений, Информационных сообщений, публикуются Банком в порядке, предусмотренном *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил.*

1.10. Банк как Оператор Системы вправе самостоятельно и с учетом требований Правил ДБО устанавливать порядок назначения и допуска уполномоченных работников Банка к работе в Системе, порядок создания, регистрации и применения электронных и иных средств, используемых Банком для подтверждения факта формирования Информационного сообщения направляемых Клиенту уполномоченным работником Банка и (или) контроля подлинности, неизменности и целостности Информационного сообщения после его подписания.

1.11. Стороны признают, что инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения Электронного документа Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;

1.12. Стороны признают, что Клиент обязуется получать посредством Системы не позднее следующего рабочего дня за днем исполнения Банком в соответствии с условиями Правил ДБО и иных Правил по банковским продуктам Распоряжений на осуществление Финансовой операции, выписку по соответствующему счету и иные документы, направляемые Банком в соответствии с правилами проведения расчетов и банковских операций. Выписка по счету считается сформированной окончательно, если она сформирована Клиентом посредством Интерактивных каналов доступа после 13-00 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Распоряжения Клиента (совершения по счету иных операций, предусмотренных законодательством). Информация об операциях по Банковским счетам, совершенным с ЭСП, направляемая Клиенту в соответствии с условиями Правил ДБО, не является выпиской по счету и не отменяет вышеуказанную обязанность Клиента по получению выписки по счету.

Клиент обязан контролировать совершение всех операций по Банковским счетам, в том числе с использованием любого ЭСП, на основании данных об операции(-ях), предоставляемых Банком любыми способами, включая дистанционное информационное обслуживание в рамках ДБО.

В части регулирования порядка предоставления и получения выписок по счету и прилагаемых к ней документов, Договор ДБО вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров об открытии и ведении банковского счета, договоров банковского вклада, договоров о выпуске и обслуживании банковской карты (с изменениями и дополнениями), а также будет являться составной и неотъемлемой частью таких договоров, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем.

Предоставление Банком и получение Клиентом выписки по Счету и иных документов, сформированных с использованием Интерактивных каналов доступа, является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных договором банковского счета (договором банковского вклада), заключенных между Сторонами, и не влечет обязанности для Сторон по дополнительному получению/предоставлению выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе. В случае необходимости, Клиент вправе обратиться в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.

2. СИСТЕМА БЕЗОПАСНОСТИ

2.1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АУТЕНТИФИКАЦИЯ

2.1.1. Идентификация Клиента производится на основании Идентификатора, переданного Клиентом в Банк по Каналу доступа.

2.1.2. Основным Идентификатором Клиента в Системе является **Номер Клиента**, сформированный Банком.

2.1.3. Номер Клиента формируется и указывается Банком в Заявлении о присоединении к Правилам ДБО.

2.1.4. Аутентификация производится:

2.1.4.1. при использовании Интерактивных каналов доступа – с помощью Пароля Клиента;

2.1.4.2. в случае личного визита Клиента в офис Банка – путем проверки документа, удостоверяющего личность;

2.1.5. Идентификация и Аутентификация при обслуживании по Каналам доступа производится также с использованием Кода подтверждения, полученного в рамках Сервиса «SMS-код».

2.1.6. Банк предоставляет Клиенту доступ в Систему для совершения предусмотренных Системой Финансовых операций и/или Информационных операций, принимает к сведению (исполнению) Информационные сообщения только при условии прохождения Идентификации и Аутентификации.

Направление Информационных сообщений после прохождения вышеуказанных процедур означает, что исходящее Информационное сообщение подписано Клиентом, при этом, Средством подтверждения в данном случае являются одновременно используемые средства Идентификации и Аутентификации.

2.2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЕРВИСА «SMS-КОД»

2.2.1. Каждый Код подтверждения является Средством подтверждения и используется Клиентом для подтверждения авторства только тех Распоряжений и(или) Информационных сообщений, чьи параметры направлены в SMS-сообщении вместе с Кодом подтверждения. Код подтверждения автоматически генерируется программным модулем Системы после передачи на обработку Распоряжения и(или) Информационного сообщения и осуществления запроса Клиентом в Системе на получение SMS-сообщения в рамках Сервиса «SMS-код».

2.2.2. Клиенту подключается Сервис «SMS-код» при заключении Договора ДБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в Банк **Заявления о присоединении к Правилам ДБО** на бумажном носителе, составленного по установленной Банком форме.

Сервис «SMS-код» в отдельных случаях может подключаться Клиенту на основании отдельного письменного **Заявления о подключении Сервиса «SMS-код»**, составленного в виде документа на бумажном носителе в офисе Банка по установленной Банком форме.

Подключение Сервиса «SMS-код» возможно только на номера телефонов операторов телекоммуникационной связи (мобильных/сотовых) Российской Федерации.

2.2.3. Один Код подтверждения может быть использован только один раз и в том сеансе связи в Системе, в котором был запрошен. Срок действия Кода подтверждения 300 (Триста) секунд с момента его запроса.

2.2.4. Для отправки Клиенту SMS-кода используется номер мобильного (сотового) телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, предоставленном им при подключении Сервиса «SMS-код»

2.2.5. При запросе подтверждения Распоряжения/Информационного сообщения, проведения Аутентификации Банк направляет Клиенту Код подтверждения и проверяет на корректность (включающую, проверку его актуальности) код, сообщенный Клиентом. В результате положительной проверки Распоряжения/Информационное сообщение переходит на следующую стадию обработки.

2.2.6. Перед вводом Кода подтверждения для подтверждения Распоряжения/Информационного сообщения, проведения Аутентификации, Клиент обязан сверить реквизиты подтверждаемого (-ой) Распоряжения/ Информационного сообщения или процедуры в Системе с параметрами, указанными в соответствующем SMS-сообщении, направленном в рамках Сервиса «SMS-код».

Клиент обязан вводить Код подтверждения для подтверждения Распоряжения/ Информационного сообщения или осуществляемой процедуры только при условии совпадения реквизитов подтверждаемой операции с указанными в SMS-сообщении параметрами и согласия Клиента с проводимой операцией.

2.2.7. Положительный результат проверки корректности Кода подтверждения, сообщенного Клиентом по запросу Банка, означает, что Распоряжение или Информационное сообщение Клиента подтверждено, Аутентификация произведена успешно. Изменения в содержании Распоряжения и(или) Информационного сообщения после проведения Клиентом процедуры его подтверждения, не вносятся. Их отмена производится в порядке, установленном Правилами ДБО.

2.2.8. Клиент может изменить номер мобильного (сотового) телефона для получения Сервиса «SMS-код» или прекратить использование данного Сервиса путем подачи в Банк письменного *Заявления об изменении номера телефона для SMS-сервисов Банка или Заявления об отключении Сервиса «SMS-код»* по установленным Банком формам.

2.2.9. Клиент обязуется:

- не передавать в пользование третьим лицам полученные в Банке Средства подтверждения и(или) не оставлять без присмотра в местах, доступных для третьих лиц, мобильный (сотовый) телефон с зарегистрированным номером для получения Средств подтверждения;
- подключать Сервис «SMS-код» на номер мобильного (сотового) телефона, зарегистрированного на Клиента и используемого Клиентом;
- не передавать в пользование третьим лицам свой номер мобильного (сотового) телефона (SIM-карту), на который подключен Сервис «SMS-код»;
- незамедлительно проинформировать Банк о смене/утере/краже номера мобильного (сотового) телефона, на который подключен Сервис «SMS-код».

Несоблюдение любого из вышеуказанных требований безопасности является также нарушением порядка использования Системы.

2.2.10. Клиент несет риски негативных последствий, наступивших не по вине Банка в результате искажения информации, содержащейся в Распоряжении, Информационном сообщении (в том числе, при несанкционированном установлении/изменении их параметров), подтвержденном Кодом подтверждения и переданном Клиентом в Систему по Каналам доступа.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ

3.1. ДОСТУП К СИСТЕМЕ

3.1.1. Доступ к Системе предоставляется Клиентам, заключившим Договор дистанционного банковского обслуживания путем присоединения к Правилам ДБО и зарегистрированным Банком в Системе.

3.1.2. Доступ Клиента к Системе осуществляются по Каналам доступа, поддерживаемым Системой, в том числе через Интерактивные каналы доступа.

3.1.3. Доступ Клиента к Системе осуществляется только при условии обязательной Идентификации и Аутентификации Клиента.

3.2. ПРИОСТАНОВКА И ОГРАНИЧЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.2.1. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ к Системе ДБО «SevCred Online» при наличии подозрений в использовании Системы ДБО «SevCred Online» несколькими лицами по одному или нескольким Каналам доступа, или Клиент нарушал порядок, установленный Правилами ДБО по использованию Системы ДБО «SevCred Online». В этом случае Банк обязан в срок не позднее следующего рабочего дня после приостановки/ограничения доступа уведомить Клиента по телефону, указанному Клиентом для связи с ним, либо путем направления SMS-сообщения при условии подключения сервиса SMS-информирование.

Банк вправе временно приостановить или ограничить доступ к Системе ДБО «SevCred Online» по уведомлению (заявлению) Клиента, направленному в Банк в порядке, установленном *разделом 7 Общих правил*.

Банк вправе приостановить доступ Клиента к Системе ДБО «SevCred Online» по Каналам доступа в случае, если Клиент не осуществлял доступ к Системе ДБО «SevCred Online» по Каналам доступа более 6 (шести) месяцев при условии предварительного уведомления Клиента.

3.2.2. Банк вправе вводить ограничения на использование Клиентом Каналов доступа и Средств подтверждения, в том числе ограничить перечень видов Финансовых операций, Информационных операций, Распоряжений и Информационных сообщений, передача которых возможна Клиентом по определенному Каналу доступа или с использованием определенного Средства подтверждения. Информация об ограничениях публикуется Банком в порядке, предусмотренном *п. 2.8, 2.9 Общих правил*.

3.2.3. Клиент вправе приостановить пользование Системой и/или ограничить передачу своих Распоряжений и Информационных сообщений по всем или части Каналов доступа, путем подачи в Банк *Заявления* по установленным Банком формам. Пользование Системой считается приостановленным/ограниченным с момента приема Банком вышеуказанного Заявления. Перечень Каналов доступа, по которым возможны частичные приостановка/ограничение пользования Системой определяется Банком в одностороннем порядке и доводится до Клиента способами, предусмотренными *п. 2.8, 2.9 Общих правил*.

3.2.4. В случае приостановления/ограничения обслуживания по инициативе Клиента Банк не возвращает полученное от Клиента комиссионное вознаграждение за услуги, предоставление которых приостановлено/ограничено.

3.2.5. В случае приостановления/ограничения обслуживания по инициативе Банка, за исключением приостановления/ограничения обслуживания по причине Компрометации Средства подтверждения, Пароля или Кодового слова, и(или) нарушения Клиентом порядка использования Системы, а также случая приостановления/ограничения обслуживания, если Клиент не осуществлял доступ к Системе по Каналам доступа более 6 (шести) месяцев, Банк возвращает Клиенту комиссионное вознаграждение, оплаченное Клиентом за услуги, которые фактически ему не были оказаны. Убытки, причиненные Клиенту приостановлением/ограничением обслуживания, Банк не возмещает.

3.2.6. Для возобновления обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Клиента, а также в случаях, предусмотренных **п. 3.2.1 Правил ДБО**, Клиент передает в Банк **Заявление** по установленным Банком формам в виде документа на бумажном носителе. Обслуживание возобновляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения указанного Заявления Клиента.

4. ПЕРЕДАЧА И ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ, ПРИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ СООБЩЕНИЙ

4.1. ФОРМИРОВАНИЕ И ПЕРЕДАЧА РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1.1. Формирование и передача Распоряжений на проведение Финансовых операций производится Клиентами по Каналам доступа.

4.1.2. Клиент предоставляет Банку право при проведении операций на основании его Распоряжений составлять от его имени расчетные документы, необходимые для проведения соответствующих операций в порядке, предусмотренном заключенными между Сторонами договорами об открытии и ведении банковского счета, договорами банковского вклада, договорами о выпуске и обслуживании банковских карт.

Стороны признают, что переданное в Банк Распоряжение соответствует в части соблюдения формы документам, использование которых предусмотрено нормативными актами Банка России при регулировании осуществления расчетов физических лиц в безналичном порядке.

4.1.3. Моментом поступления в Банк Распоряжения считается момент передачи Распоряжения на обработку. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

4.1.4. Распоряжение/Информационное сообщение, требующее после прохождения процедуры Идентификации и Аутентификации Клиента подтверждения Средством подтверждения, должно быть подтверждено с помощью действительного Средства подтверждения, находящегося в распоряжении Клиента. При отсутствии подтверждения Распоряжение/Информационное сообщение, требующее подтверждения Средством подтверждения, не принимается Банком к обработке.

4.1.5. Банк вправе отказать в обработке Распоряжения, если анализ возможности выполнения Распоряжения, проведенный Банком при получении Распоряжения в соответствии с критериями, установленными Банком, дает отрицательный результат, а также при отсутствии/недостаточности денежных Средств на Счете Клиента, в том числе для уплаты соответствующего комиссионного вознаграждения Банку согласно Тарифам.

Банк вправе отказать от обработки Распоряжения Клиента в случае выявления признаков нарушения безопасности при использовании Системы, в том числе, если Банк имеет основания считать, что выполнение Распоряжения может повлечь убытки для Банка либо Клиента, или Распоряжение противоречит законодательству Российской Федерации и/или Правилам ДБО.

Банк вправе отказать Клиенту в приеме и исполнении Распоряжения, Информационного сообщения в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нормативными актами Банка России, условиями договора банковского счета, банковского вклада, договора о выпуске и обслуживании банковских карт (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность совершения операций, обмена информацией с использованием Системы) и Правилами ДБО. В случае отказа Банка в приеме и исполнении Распоряжения, переданного в Банк с использованием Каналов доступа, Клиент вправе обратиться в Банк для совершения аналогичной операции, предоставив в Банк распоряжение о совершении такой операции на бумажном носителе по форме, предусмотренной соответствующим договором, требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.1.6. В случае отказа в обработке Распоряжения ему присваивается статус «отвергнут».

4.1.7. Банк вправе вводить ограничения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на оформление и выполнение Распоряжений, прием Информационных сообщений от Клиента, в частности:

- ограничивать суммы Финансовых операций;
- запрещать оформление и передачу Распоряжений, в том числе Постоянных распоряжений, а также Информационных сообщений, передаваемых по определенным Каналам доступа.

Информация об указанных ограничениях доводится до сведения Клиентов путем ее опубликования в порядке, установленном *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил*.

Если иное не установлено соглашением Сторон, Банк вправе самостоятельно устанавливать различные лимиты на суммы проводимых Финансовых операций по Счету (в рублях Российской Федерации либо в эквивалентной сумме в иностранной валюте по курсу Банка России на день проведения операции).

4.2. ОТЗЫВ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.2.1. Клиент может отозвать свое Распоряжение, присвоив переданному Распоряжению статус «отозван». Отзыв Распоряжения в состоянии «Обработан» запрещен.

4.2.2. Банк вправе отказать в отзыве ранее переданного Клиентом Распоряжения, если в ходе исполнения этого Распоряжения Банком уже были произведены действия, в результате которых отзыв Распоряжения невозможен, то есть наступили условия о безотзывности по законодательству Российской Федерации.

4.2.3. В случае отзыва Распоряжения Банк вправе не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное от Клиента, если отозванное Распоряжение было зарегистрировано в Системе.

4.2.4. В случае, если отзыв Банком Распоряжения по инициативе Клиента повлечет затраты со стороны Банка, Банк вправе без распоряжения Клиента списать сумму затрат со Счетов Клиента.

4.3. ХРАНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СООБЩЕНИЙ

4.3.1. Банк обязан хранить полученные от Клиента Распоряжения, Информационные сообщения в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков для хранения аналогичных документов, составленных на бумажном носителе. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.

4.3.2. Все операции, производимые Сторонами в Системе, в том числе Системой автоматически, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся на сервере Системы «SevCred Online». В случае разногласия между Банком и Клиентом в отношении переданных Распоряжений и(или) Информационных сообщений Стороны признают в качестве доказательства записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.

Система ДБО «SevCred Online» ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы ДБО «SevCred Online» (вход/выход из Системы ДБО «SevCred Online», подключение Сервиса «SMS-код» и др.) и сохраняет их в протоколах работы Системы «SevCred Online» на стороне Банка.

Сформированные Банком соответствующие отчеты по произведенным операциям (действиям) в Системе ДБО «SevCred Online» на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой ДБО «SevCred Online» автоматически), предусмотренных Правилами ДБО, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПОРЯЖЕНИЯХ

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 Правилами ДБО.

Присвоение Банком в Системе ДБО «SevCred Online» соответствующего статуса Распоряжениям и(или) проставление электронного штампа при исполнении Распоряжения является надлежащим уведомлением Клиента, в том числе о результатах приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжения в соответствии с нормативными актами Банка России, и не требует дополнительного направления Банком Клиенту электронного документа в виде Информационного сообщения.

4.4.2. Клиент обязуется не реже одного раза в 14 (четырнадцать) календарных дней осуществлять доступ к Системе ДБО «SevCred Online» по Каналам доступа для получения информации о зарегистрированных Распоряжениях, и о состоянии Счета в целях проверки проведенных Банком Финансовых операций.

4.4.3. Непоступление в течение 24 (двадцати четырех) календарных дней с даты приёма Распоряжения, письменной претензии Клиента, составленной в свободной форме, о несогласии с Финансовой операцией, проведенной на основании данного Распоряжения, считается признанием Клиентом такого Распоряжения и подтверждением проведенной Финансовой операции.

4.5. ИСПОЛНЕНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.5.1. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «*Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по банковским счетам и без открытия банковских счетов*» в электронном виде по форме, установленной Банком, после проведения установленных Банком процедур приема к исполнению, включая удостоверение права распоряжения денежными средствами, с установлением личности Клиента путем использования Сервиса «SMS-код».

Содержание «*Правил осуществления переводов денежных средств физическими лицами по банковским счетам и без открытия банковских счетов*» доводится до Клиента в соответствии с п.п. 2.8, 2.9 *Общих правил*, а также размещается на официальном сайте Банка www.sevcred.ru.

Распоряжения Клиентов исполняются в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и договором между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

Распоряжения на перевод денежных средств между Счетами Клиента внутри Банка проводятся Банком текущим операционным днем, за исключением переводов денежных средств, направленных Клиентом после 18:00 часов по московскому времени в последний рабочий день месяца, которые проводятся Банком следующим операционным днем.

Распоряжения на перевод денежных средств на другие счета внутри Банка и/или в другие кредитные организации, направленные Клиентом до 17:00 часов по московскому времени текущего дня проводятся Банком текущим операционным днем, направленные после 17:00 часов по московскому времени текущего дня проводятся следующим операционным днем.

4.5.2. Банк не исполняет Распоряжение Клиента на проведение Финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5.3. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении принятого Распоряжения, если при последующей проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной им Финансовой операции противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Правилам ДБО или договору между Банком и Клиентом, определяющему порядок проведения операций по соответствующему Счету.

4.5.4. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении принятого Распоряжения, если при последующей проверке будет установлено, что исполнение им Финансовой операции предусматривает передачу Клиентом в Банк подтверждающих документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

4.5.5. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении принятого Распоряжения, если после приёма Распоряжения выясняется, что его исполнение может повлечь убытки для Банка либо, если получена информация, свидетельствующая о возможном недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушении Клиентом требований Правил ДБО или выяснено, что исполнение Распоряжения может повлечь нарушение условий соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

4.5.6. В случае отказа Банка от исполнения принятого Распоряжения, Клиент вправе обратиться в Банк за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

4.5.7. Банк вправе не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное от Клиента за Распоряжение, принятое в Систему ДБО «SevCred Online», если данное Распоряжение не может быть выполнено по независящим от Банка причинам.

4.6. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.6.1. Если иное не установлено соглашениями между Клиентом и Банком, Информационные операции проводятся на основании Распоряжений, переданных по Каналам доступа после положительного результата Идентификации и Аутентификации Клиента.

4.7. УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

4.7.1. Уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием Системы ДБО «SevCred Online» осуществляется в порядке, предусмотренном *разделом 7 Общих правил*, при этом обязанность Банка по обязательному уведомлению клиента о каждой операции, совершенной с использованием ЭСП, считается выполненной.

4.7.2. При этом Клиент обязуется:

- не реже одного раза в день проверять статусы Распоряжений в Системе «SevCred Online» изменением статуса Распоряжения, принятого от Клиента, на «обработан»;
- не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно контролировать операции по Банковскому(-им) счету (-ам) в Системе «SevCred Online».

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. В случаях, когда использование Паролей, Кодового слова и/или Средств подтверждения предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, Банк обязуется принять все необходимые и зависящие от Банка меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи ее Клиенту, а также во время хранения указанной информации.

5.3. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Каналам доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

5.4. В случаях, когда передача информации по Каналам доступа осуществляется по требованию Клиента или в соответствии с Распоряжением Клиента, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации при ее передаче.

5.5. В случае, если Клиент дал свое согласие на получение Сервиса «SMS-код», включая согласие на передачу (распространение) своих персональных данных (Номер телефона) и параметров подтверждаемой операции в Системе ДБО «SevCred Online» операторам телекоммуникационной и сотовой связи и их последующую обработку для исполнения Банком условий Договора в части предоставления услуг в рамках Сервиса, Банк осуществляет обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

6.1. Размер и порядок уплаты Клиентом комиссионного вознаграждения за предоставление Банком услуг в соответствии с Правилами ДБО устанавливаются Тарифами Банка.

6.2. Банк списывает по настоящему Договору со Счета Клиента в порядке, предусмотренном *п. 1.15 Общих правил*:

- комиссионные вознаграждения за оказанные Банком услуги согласно Тарифам Банка;
- комиссионные вознаграждения, удержанные банками-корреспондентами в связи с выполнением Распоряжений Клиента.

7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И РАЗНОГЛАСИЙ. НАПРАВЛЕНИЕ И РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ

7.1. Порядок урегулирования споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Договора, установлен в положениях *раздела 6 «Урегулирование споров и разногласий» Общих правил*.

7.2. Порядок направления Клиентом в Банк обращений и претензий, возникших в процессе исполнения Договора, а также порядок рассмотрения Банком обращений и претензий, полученных от Клиента по исполнению Договора, в том числе в случае использования Системы ДБО «SevCred Online» без согласия Клиента, установлен положениями *раздела 8 «Направление и рассмотрение обращений» Общих правил*.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

8.1.1. Банк несет ответственность перед Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в части возмещения суммы операции, совершенной без согласия Клиента при использовании Системы ДБО «SevCred Online», в результате несоблюдения Банком требований Правил ДБО и иных заключенных между Банком и Клиентом соглашений, регулирующих работу в Системе ДБО «SevCred Online».

8.1.2. Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента, если его исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил КБО, в том числе Правил ДБО, а также условий иных заключенных между Клиентом и Банком соглашений (договоров), в том числе, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом либо проверка подтверждения дала отрицательный результат, либо денежных средств на Счетах Клиента не достаточно для исполнения Распоряжения, а также в иных случаях, предусмотренных Правилами КБО, в том числе Правилами ДБО, законодательством Российской Федерации.

8.1.3. Банк не несет ответственность за повторное исполнение ошибочно переданных Клиентом Распоряжений.

8.1.4. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений Клиентов, непринятие к сведению или неисполнение Информационных сообщений, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом (в том числе индивидуальных параметров

персонального Шаблона, параметров Постоянного распоряжения), используемой при регистрации и исполнении Банком Распоряжения, или вводом Клиентом неверных данных.

8.1.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Средств подтверждения Клиента, если такое использование произошло после передачи Средств подтверждения Клиенту. Код подтверждения считается переданным на телефонный номер, по которому у Банка на момент передачи отсутствует информация о его смене, неисправности, компрометации и(или) блокировке.

8.1.6. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Правил КБО, в том числе Правил ДБО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Банка России; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

8.1.7. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы ДБО «SevCred Online», станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы ДБО «SevCred Online» в результате доступа третьих лиц к информации при передаче по Каналам связи, находящихся вне пределов Банка.

8.1.8. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

8.1.9. Банк не несет ответственности за обстоятельства, находящиеся вне сферы контроля Банка:

- сбои, аварии и перегрузки в работе сетей операторов телекоммуникационной и сотовой связи;
- сбоями и задержками в работе операторов телекоммуникационной и сотовой связи;
- проблемами с использованием Клиентом телекоммуникационной и сотовой связи в роуминге, то есть за пределами сети оператора телекоммуникационной и сотовой связи;
- за невыполнение или несвоевременное выполнение Распоряжений и(или) Информационных сообщений, и(или) проведения процедуры Аутентификации Клиента, если их выполнение зависит от определенных действий третьей стороны, которая не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.
- невозможности использования Клиентом зарегистрированного номера телефона в связи с поломкой и(или) потерей/кражей SIM-карты;
- передачу Клиентом третьим лицам номера телефона (SIM-карты), на который ему отправляются сгенерированные в Системе ДБО «SevCred Online» Коды подтверждения;
- за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений и(или) Информационных сообщений, и(или) проведения процедуры Аутентификации Клиента, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при регистрации и исполнении Банком своих обязательств в рамках Сервиса «SMS-код», или вводом Клиентом неверных данных;
- незаконное изготовление третьими лицами дубликата SIM-карты Клиента, на номер которой подключен сервис «SMS-код», и использование данной SIM-карты без ведома и согласия Клиента;
- вредоносное действие программного обеспечения, установленного Клиентом на свой телефонный аппарат мобильной связи, повлекшее компрометацию Средств подтверждения;
- других причины, находящихся вне сферы контроля Банка.

8.1.10. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации, связанной с исполнением настоящего Договора и направляемой Банком Клиенту в установленных Общими правилами и Правилами ДБО случаях, если контактные данные, переданные в Банк Клиентом стали неактуальными, информация о чем не была доведена Клиентом до Банка своевременно и в установленном Банком порядке.

8.1.11. Банк не несет ответственность за возникшие у Клиента убытки и не возмещает сумму операции, в случае направления Клиентом в Банк уведомления о совершении без его согласия операции в Системе ДБО «SevCred Online» с нарушением порядка, установленного **разделом 7 Общих правил**, либо не направления Клиентом в Банк уведомления о совершении без его согласия операций в Системе ДБО «SevCred Online».

8.1.12. Банк не несет ответственность и не возмещает Клиенту денежные средства (отказывает в возмещении) по операции, совершенной без согласия Клиента, в случаях, если Банк исполнил обязанность по уведомлению Клиента любым из способов, определенных **разделом 7 Общих правил**, а Клиент нарушил порядок использования ЭСП, определенный **п.п. 1.7, 2.2.9. Правил ДБО**, что повлекло совершение операции без согласия Клиента, а также если Клиент нарушил порядок направления в Банк уведомления в

случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, определенный **разделом 7 Общих правил**.

8.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА

8.2.1. 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, Информационных сообщений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащих Клиенту Средств подтверждения.

8.2.2. Клиент несет риск убытков, возникших у него, в результате исполнения Банком Распоряжений, Информационных сообщений, переданных в Банк с использованием принадлежащих Клиенту Средств подтверждения.

8.2.3. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении настоящего Договора.

8.2.4. В случае несанкционированного использования Системы ДБО «SevCred Online» Клиент обязан незамедлительно направить уведомление в Банк в порядке, установленном **разделом 7 Общих правил**. Клиент самостоятельно несет ответственность за возникшие у него убытки в случае направления уведомления с нарушением порядка, установленного **разделом 7 Общих правил**, либо ненаправления Клиентом в Банк соответствующего уведомления».

8.2.5. «Клиент обязан обеспечить Банку возможность направления ему Банком SMS – сообщений, в том числе предоставить достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию, в случае, если Клиентом выбран Сервис «SMS – информирование» в качестве способа уведомления Клиента Банком об операциях, совершенных в Системе ДБО «SevCred Online».

9. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ ДБО

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила ДБО, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил КБО, Тарифов производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил ДБО.

9.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в Договор дистанционного банковского обслуживания, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил КБО и Тарифов путем соответствующей публикации на сайте Банка и иными способами, указанными в **п.п. 2.8, 2.9 Общих правил**.

9.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными изменениями и/или дополнениями к Правилам КБО, в том числе Правилам ДБО и(или) Тарифам любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в Правила КБО, в том числе в Правила ДБО и(или) Тарифы изменения и дополнения или в виде Электронного документа с электронной подписью либо непредставления Банку письменного отказа в их изменении и(или) Заявления о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания в порядке, установленном в **п. 11 Правил ДБО**;

- представление Клиентом с даты направления Банком предложения (оферты) Банка на изменение и/или дополнение к Договору дистанционного банковского обслуживания/ Тарифам Распоряжений, в том числе на совершение сделок или Информационных сообщений в рамках данного Договора, совершение Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор дистанционного банковского обслуживания с учетом изменений и дополнений (например, получение и(или) регистрация новой таблицы разовых ключей, заключение соглашений об использовании иных Средств подтверждения, не предусмотренных настоящим Договором, осуществление замены сертификата, используемого для проверки усиленной Неквалифицированной электронной подписи и т.п.).

Договор дистанционного банковского обслуживания и(или) Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней после публикации сообщения (оферты) об изменениях на сайте Банка при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента письменного Заявления о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания (отказа от изменения).

9.4. Клиент обязан не реже 1 (одного) раза в 5 (Пять) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с **п.п. 2.8, 2.9 Общих правил**.

9.5. В случае несогласия Клиента с планируемыми изменениями и/или дополнениями в Правила КБО, в том числе Правила ДБО, или условиями новой редакции Правил КБО, в том числе Правил ДБО, или в Тарифы Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном в **п. 11 Правил ДБО**.

9.6. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил ДБО и(или) Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами ДБО, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

10. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Под опубликованием информации в Правилах ДБО понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, в местах и одним из способов, установленных Правилами ДБО, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов в соответствии с *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил.*

10.2. Опубликование Правил ДБО и информации не означает их обязательного распространения через средства массовой информации.

10.3. Моментом первого опубликования Правил ДБО, планируемых изменений/дополнений Правил ДБО и Тарифов и иной информации считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка www.sevcred.ru. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами ДБО, планируемыми изменениями/ дополнениями Правил ДБО и Тарифом и иной информации считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией в соответствии с *п. 9.4 Правил ДБО.*

10.4. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения настоящего Договора, производится Банком путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом Правил ДБО, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Каналов доступа.

10.5. Банк имеет право предоставлять Клиенту информацию в рамках Договора, в том числе касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны Клиента, посредством средств связи и контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных при заключении Договора или позднее, если иной специальный порядок не предусмотрен настоящими Правилами ДБО.

10.6. Клиент обязан сообщать Банку достоверные сведения для связи с Клиентом. Информация для связи признается достоверной, если у Банка на момент ее использования для передачи сведений Клиенту отсутствуют данные о ее изменении. В случае изменения информации для связи Клиент обязан своевременно представить Банку обновленную информацию. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия с Клиентом в порядке, определенном Банком.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу с момента приема Банком от Клиента надлежаще оформленного в соответствии с Правилами ДБО *Заявления о присоединении к Правилам ДБО* и проставления на нем Банком соответствующей отметки.

11.2. Договор может быть расторгнут способами и в порядке, указанном *в разделе 4 Общих правил.*

11.3. Договор досрочно может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:

11.3.1. В случае расторжения Договора по инициативе Банка, последний уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления сообщения по почтовому адресу, указанному Клиентом. Обязательства Банка по приему и исполнению Распоряжений с использованием Системы ДБО «SevCred Online» считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении.

11.3.2. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, последний лично либо посредством почтовой связи передает в Банк письменное *Заявление о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания посредством системы «SevCred Online»* (далее - *Заявление о расторжении*) (*Приложение 7*). Подпись Клиента на Заявлении о расторжении, переданном в Банк посредством почтовой связи должна быть удостоверена нотариально. Договор считается расторгнутым с даты получения Банком Заявления при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения обязанности по оплате указанной задолженности. Все Распоряжения Клиента, зарегистрированные Банком до момента получения Заявления, подлежат исполнению Банком в соответствии с Правилами ДБО. С момента получения Банком Заявления Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых Распоряжений Клиента, прекращает прием и завершает обработку принятых ранее Информационных сообщений.

11.4. Стороны пришли к соглашению, что действие Договора прекращается в случае, если Клиент не воспользовался предоставленным Банком доступом в Систему ДБО «SevCred Online» более шести календарных месяцев подряд.

11.5. Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

11.6. Прекращение Договора не влечет отмену или утрату силы Информационных сообщений, переданных Банку до момента прекращения Договора.

11.7. Прекращение Договора влечет за собой отмену Банком действующих Средств подтверждения.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Все требования, уведомления и иные сообщения по Правилам ДБО направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

12.1.1. Банком Клиенту:

- уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил*;
- уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента, если иной специальный порядок не предусмотрен Правилами ДБО - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в офис Банка.

12.1.2. Клиентом Банку:

- в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил*.

12.2. При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Банк лично или направлены Сторонами друг другу или доставлены адресату курьером, а в случаях прямо установленных Правилами ДБО – направлены заказным письмом с уведомлением.

12.3. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с Правилами ДБО. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

12.4. В случае если Клиент выразил свое согласие на обработку его персональных данных Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». В случае отзыва Клиентом данного согласия, Банк обязан прекратить обработку персональных данных Клиента и уничтожить их после исполнения Клиентом всех своих обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

Часть 3. Правила выпуска и обслуживания дебетовых банковских карт, эмитируемых АО КБ «Северный Кредит», в рамках комплексного банковского обслуживания

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих «Правилах выпуска и обслуживания дебетовых банковских карт, эмитируемых АО КБ «Северный Кредит», в рамках комплексного банковского обслуживания» (далее - **Правила**) используются термины, определения, сокращения, установленные разделом «Основные понятия и определения» Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» № 04/8 от 01 апреля 2014 года (с изменениями и дополнениями) (далее - **Правила КБО**), а также следующие термины и определения:

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием банковской карты и/или реквизитов Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты и/или ее реквизитов.

Держатель – физическое лицо, на чье имя выпущена основная или дополнительная карта, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами выпущена банковская карта.

Держатель дополнительной карты – физическое лицо, на имя которого по заявлению Основного держателя карты (Клиента) выпущена банковская карта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами, с отнесением операций, совершаемых с использованием этой карты, на Счет Клиента.

Дополнительная банковская карта – банковская карта, выпущенная дополнительно к Основной банковской карте на имя Клиента или указанного Клиентом физического лица - Держателя дополнительной карты.

Договор карты – Договор о выпуске и обслуживании банковской карты.

Доступный баланс – сумма денежных средств, размещенных на Счете, которые могут быть использованы Держателем для оплаты товаров (услуг), снятия наличных денежных средств.

Заявление – заявление Клиента (Представителя Клиента), составленное по форме, указанной в **Приложении 2** к Правилам КБО и переданное им в Банк в целях заключения Договора карты.

Задолженность – задолженность Клиента по Договору карты при возникновении несанкционированной задолженности, и/или договору потребительского кредита в форме «овердрафт», предоставленного к Счету.

Клиент, Держатель основной карты – физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком Договор карты, на имя которого открыт Счет и выдана Основная банковская карта. Клиент является Держателем основной карты и Владельцем Счета.

Неперсонифицированная банковская карта - банковская карта, на лицевой стороне которой отсутствуют реквизиты Держателя, в том числе указание на фамилию и имя Держателя карты.

Общие правила - Положения главы I «Общие правила предоставления банковских продуктов» Правил КБО, которые являются Договором присоединения заключаемого между Банком и физическим лицом в рамках комплексного банковского обслуживания.

Организация торговли (услуг) (ТСП) – юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее банковские карты в качестве средства платежа и составляющее документы по операциям с использованием банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

Организация-партнер – юридическое лицо, с которым Банком заключен соответствующий договор (соглашение) о реализации совместных программ по выпуску и/или обслуживанию и/или использованию банковских карт/оплаты товаров/услуг с помощью банковской карты.

Организация-работодатель - юридическое лицо, с которым Банком заключен Договор о предоставлении услуги «Зарплатный проект» и зачислении на счета банковских карт работникам Организации заработной платы и иных выплат (Зарплатный проект).

Основная банковская карта – банковская карта, выпущенная на имя Клиента.

Операционный работник Банка – работник Банка, которому распорядительным

документом Банка предоставлено право приема, проверки надлежащего оформления документов Клиента, иные права для заключения Договора карты и открытия Счета.

Персонализация – процедура нанесения на банковскую карту и/или на магнитную полосу и/или микропроцессор (чип) банковской карты информации, предусмотренной правилами Платежной системы.

Персонифицированная банковская карта - банковская карта, на лицевой стороне которой содержатся реквизиты Держателя карты, в том числе фамилия и имя Держателя.

ПИН-код – уникальный для каждой банковской карты цифровой код, являющийся персональным идентификационным номером и аналогом собственноручной подписи Держателя.

Платежная система МИР (ПС МИР) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Национальной платежной системы МИР в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, действующих на территории Российской Федерации.

Платежная система VISA/MASTERCARD (ПС VISA/MASTERCARD) – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам международных платежных систем VISA/MASTERCARD в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, действующих на/вне территории Российской Федерации.

Платежный лимит – сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций с использованием банковской карты, включает в себя Доступный баланс и сумму «овердрафта», предоставленного к Счету.

Представитель Клиента – физическое лицо, которому Клиент на основании нотариально удостоверенной доверенности предоставил право представления его интересов в Банке, согласно полномочий, указанных в доверенности.

Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт посредством POS-терминала.

Распоряжение по операциям с использованием банковских карт – документ, - +осуществления расчетов по операциям с использованием банковской карты (реквизитов банковской карты) и/или служащий подтверждением их совершения.

Работник Организации – работодателя (Работник Организации) – физическое лицо, с которым Организация – работодатель заключила трудовой или иной договор, на Счет которого поступают денежные средства на основании предоставленного Организацией-работодателем в Банк реестрового платежного документа в соответствии с заключенным с Банком Договором о предоставлении услуги «Зарплатный проект» и зачислении на счета банковских карт работникам Организации заработной платы и иных выплат (Далее – Договор о перечислении в рамках Зарплатного проекта).

Реестр платежей – документ (совокупность документов), представляемый ТСП, Организацией – партнером, осуществляющей сбор, обработку и передачу информации по операциям, совершенным с использованием банковских карт, в электронной форме и/или на бумажном носителе, содержащий информацию об операциях, совершаемых с использованием банковских карт за определенный период времени и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием банковских карт по Счету.

POS-терминал – электронное программно-техническое устройство Банка, позволяющие с при участии работника ТСП/ПВН проводить финансовые операции по Счету с помощью банковской карты.

Счет – банковский счет для расчетов с использованием банковской карты (Счет банковской карты).

Уполномоченный работник Банка – работник Банка, которому распорядительным документом Банка, предоставлено право заключения Договора карты.

Устройства самообслуживания - электронные программно-технические устройства Банка (терминалы, банкоматы, POS-терминалы), позволяющие Держателю с помощью банковской карты проводить операции по Счету.

Электронный журнал – документ (совокупность документов) в электронной форме,

сформированный Банком за определенный период времени при совершении операций с использованием устройства самообслуживания и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием Банковских карт по Счету.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила являются неотъемлемой частью Правил КБО и устанавливают:

- порядок заключения Договора карты;
- порядок открытия, ведения, закрытия Счета;
- порядок выпуска и обслуживания дебетовых банковских карт;
- проведения операций по Счету с использованием банковской карты,

а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем дебетовой банковской карты и Банком.

Правила имеют равнозначную силу для персонифицированных и неперсонифицированных дебетовых банковских карт, эмитированных Банком в рамках Правил КБО.

1.2. Правила являются типовыми и определяют в совокупности с Правилами КБО, Общими правилами предоставления банковских продуктов, изложенными в главе 1 Правил КБО (далее – **Общие правила КБО**) условия Договора карты.

Правила КБО, Общие правила КБО, Правила, приложения к Правилам КБО, Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного Договора карты.

Заключение Договора карты между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам КБО, Общим правилам КБО, Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации через подписание Клиентом (его Представителем) надлежащим образом оформленного Заявления на бумажном носителе и акцептом Банком этого Заявления.

Присоединение к настоящим Правилам на иных условиях не допускается.

1.3. До заключения Договора карты Банк информирует Клиента:

- об Общих правилах КБО и Тарифах;
- об условиях Правил, видах и особенностях эмитируемых Банком расчетных (дебетовых) банковских карт в рамках Договора карты;
- об условиях использования банковской карты, в том числе об ограничениях способов и мест ее использования, а также о случаях повышенного риска ее использования согласно Памятки «О мерах безопасного использования банковских карт» (далее – **Памятка**);
- о способах уведомления Держателя карты при совершении операций с использованием банковской карты согласно документа Банка «Правила информирования клиентов АО КБ «Северный Кредит» (физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа» (далее – **Правила информирования**), размещенными на Интернет-сайте Банка www.sevcred.ru в порядке и способами, определенными **п.п. 2.8, 2.9 Общих правил КБО**.

1.4. Для заключения Договора карты Клиент предоставляет в Банк:

- подписанное Заявление по форме, **Приложения 2** к Правилам КБО;
- документ, являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность;
- страховой номер индивидуального лицевого счета - СНИЛС (при наличии);
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- для нерезидентов - миграционная карта и документ, подтверждающий право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное пребывание).

1.5. Акцепт Банком Заявления осуществляется после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов и сведений согласно **п. 1.4 Правил**, при условии их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и после проведения Банком идентификации

Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.6. В случае акцепта Банком оферты заключение Договора карты осуществляется путем письменного подписания Уполномоченным работником Заявления с указанием возможности заключения Договора карты и открытия Счета.

Уполномоченный работник Банка, подписав Заявление Клиента, подтверждает факт заключения с Клиентом Договора карты, наличие основания для открытия Счета и выпуска банковской карты.

Датой заключения Договора карты является дата подписания Заявления Уполномоченным работником Банка.

1.7. Факт заключения Договора карты подтверждается выдаваемым Банком Клиенту второго экземпляра Заявления.

Права и обязанности Банка и Клиента (далее – Стороны) по Договору карты возникают с даты заключения Договора карты.

1.8. Банк с целью ознакомления Держателей с действующими Общими правилами КБО, Правилами, Тарифами, доводит информацию о вышеперечисленных документах и иную информацию, касающуюся выпуска и обслуживания банковских карт в порядке и способами, определенными *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил КБО*.

1.9. Если иное прямо не предусмотрено в Общих правилах и/или Правилах, любые заявления, сообщения, уведомления иные документы, предоставляемые Сторонами в целях заключения/изменения/расторжения Договора о выпуске карты могут быть предоставлены в Банк/получены Клиентом от Банка с использованием Каналов доступа и Средств подтверждения в соответствии с Общими правилами КБО, Правилами ДБО и Правилами.

1.10. Заключение Договора карты возможно Представителем Клиента на основании нотариальной доверенности, предусматривающей право заключения Договора карты.

Банк не выдает Представителю Клиента карты, эмитированные на имя Клиента, других Держателей дополнительных карт.

1.11. Банк является участником системы страхования вкладов. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с изменениями и дополнениями к нему (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ).

Право требования Клиента на возмещение по Счету возникает со дня наступления страхового случая в отношении Банка. Клиент (его представитель или наследник (представитель наследника) вправе обратиться в Агентство по страхованию вкладов (далее – Агентство) с требованием о выплате возмещения по Счету со дня наступления страхового случая до дня завершения конкурсного производства, а при введении Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов - до дня окончания действия моратория.

Возмещение по Счету в случае наступления страхового случая в отношении Банка, выплачивается Клиенту в размере 100 процентов суммы денежных средств на Счете в Банке, но не более суммы, установленной в п. 2 ст. 11 Федерального закона № 177-ФЗ.

До заключения Договора о выпуске карты работник Банка в устной форме доводит до Клиента информацию о системе страхования вкладов, о порядке, размерах и условиях страхования денежных средств на Счете. Банк размещает информацию о порядке, размерах и условиях страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона № 177-ФЗ на информационных стендах в помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание Клиентов, на информационном сайте Банка в сети интернет www.sevcred.ru. Дополнительно Банк при заключении Договора о выпуске карты письменно уведомляет Клиента о финансовых услугах, на которые не распространяется система обязательного страхования вкладов.

1.12. Карта является собственностью Банка и передается Клиенту во временное пользование.

2. СЧЕТ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

2.1. ОТКРЫТИЕ И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

2.1.1. Для осуществления расчетов по операциям с использованием банковской карты Банк

открывает Клиенту Счет и осуществляет его ведение в соответствии с Правилами.

2.1.2. Банк открывает Счета в валюте Российской Федерации, долларах США, евро. Валюта Счета выбирается Клиентом в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком.

2.1.3. Номер Счета определяется Банком. Информирование Клиента о реквизитах Счета осуществляется в порядке, установленном *п. 1.2.Общих Правил КБО*.

2.1.4. Прекращение Договора о выпуске карты является основанием для закрытия Счета банковской карты.

2.2. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.2.1. Банк осуществляет операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в т.ч. применяемыми в международной практике при расчетах в иностранной валюте, правилами Платежных систем, а также в соответствии с условиями Общих правил КБО, Правил, Тарифов Банка.

2.2.2. С помощью банковской карты предоставляется возможность совершать в любом устройстве самообслуживания, обозначенного логотипами Платежных систем, следующие виды операций по Счету:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации (за исключением банковских карт ПС МИР);
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации;
- оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации (за исключением банковских карт ПС МИР);
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

2.2.3. На счета для расчетов банковской картой ПС МИР подлежат обязательному зачислению в соответствии с требованиями Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 следующие выплаты, осуществляемые за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации:

- 1) денежное содержание, вознаграждение, довольствие государственных служащих;
- 2) оплата труда работников (персонала) государственных и муниципальных органов, учреждений, государственных внебюджетных фондов;
- 3) государственные стипендии;
- 4) пенсии и иные социальные выплаты, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесено к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 5) ежемесячное пожизненное содержание судей;
- 6) иные выплаты, подлежащие зачислению на счета для расчетов банковской картой ПС МИР, перечень которых будет установлен Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Случаи, на которые не распространяются обязательные требования о зачислении денежных средств на банковские карты ПС МИР:

- получение клиентами - физическими лицами налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц;
- получение клиентами - физическими лицами выплат на банковские счета, не предусматривающие осуществления по ним операций с использованием платежных карт;

- получение клиентами - физическими лицами выплат посредством наличных расчетов (в том числе через организации почтовой связи);
- получение клиентами - физическими лицами определяемых в соответствии с нормативными правовыми актами единовременных выплат или выплат, осуществляемых с периодичностью реже одного раза в год;
- в отношении физических лиц, имеющих постоянное место жительства за пределами Российской Федерации, сотрудников дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и постоянных представительств Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях.

2.2.4. Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (из других кредитных организаций) и/или внесения наличных денежных средств через кассу Банка или с использованием устройств самообслуживания, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка. Зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке производится в валюте Счета. Внесение наличных денежных средств на Счет производится в валюте Счета, а также может быть произведено в валюте, отличной от валюты Счета с взиманием комиссии в соответствии с действующими Тарифами.

При поступлении денежных средств на Счет до 13:00 часов текущего операционного дня Банка, они становятся доступными Держателям не позднее 18:00 часов этого дня. При поступлении денежных средств после 13:00 часов операционного дня Банка, они становятся доступными Держателям не позднее 13:00 часов следующего операционного дня Банка. Зачисление денежных средств на Счет производится при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

2.2.5. Расходные операции, в том числе операции по переводу денежных средств, по Счету осуществляются Держателями в пределах Платежного лимита.

2.2.6. В случае проведения расходных операций через устройства самообслуживания Банк осуществляет блокирование на Счете денежных средств в сумме совершенной операции (незавершенная транзакция). Незавершенная транзакция считается завершенной с момента списания с корреспондентского счета Банка денежных средств по операции Клиента банком, обслуживающим устройство самообслуживания.

2.2.7. Проведение операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Если валюта совершаемой операции отлична от валюты Счета, то производится конвертация денежных средств из валюты расчетов в валюту Счета.

По операциям, совершенным в устройствах самообслуживания Банка, конвертация денежных средств из валюты операции в валюту Счета производится по курсу Банка России на день расчета Банком конверсионной операции, с взиманием комиссии согласно Тарифам.

По операциям, совершенным в устройствах самообслуживания сторонних банков, суммы операций конвертируются в валюту расчетов Банка с соответствующей международной платежной системой по правилам платежной системы, затем из валюты расчетов в валюту Счета по курсу Банка России на день расчета конверсионной операции Банком с взиманием комиссии согласно Тарифам.

2.2.8. Банк списывает на основании заранее данного акцепта денежные средства со Счета Клиента в порядке, предусмотренном **п. 1.15 Общих правил КБО**.

2.2.9. Клиент предоставляет право Банку списывать денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

2.2.10. В случае зачисления на счет вклада сумм пенсий и/или иных выплат социального характера Клиент дает свое согласие на возврат Банком денежных средств со счета вклада по требованию уполномоченного государственного органа РФ, в случае смерти Клиента, а также в случае признания его в установленном законом порядке умершим или безвестно отсутствующим, влекущих прекращение выплаты пенсий и/или иных выплат социального характера в размере сумм пенсий и/или иных выплат социального характера, перечисленных на счет вклада уполномоченным государственным органом РФ, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и/или иных выплат социального характера.

2.3. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА РАСПОРЯЖЕНИЙ

2.3.1. Банк принимает к исполнению распоряжения Держателя по Счету в соответствии с внутренним нормативным документом Банка «Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по банковским счетам и без открытия банковских счетов» (далее – **Правила по переводу денежных средств**), на бумажном носителе/в электронном виде по форме, установленной Банком после проведения установленных Банком процедур приема к исполнению, включая удостоверение права распоряжения денежными средствами, в том числе установление личности Клиента, с учетом особенностей, изложенных в настоящем разделе.

Содержание Правил по переводу денежных средств размещаются на официальном сайте Банка www.sevcred.ru, доводится до Клиента в соответствии с *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил КБО*.

2.3.2. Прием Банком распоряжений Клиента на совершение операций по Счету осуществляется следующими способами:

- с использованием устройства самообслуживания в электронной форме;
- с использованием Системы ДБО «SevCred Online» в электронной форме;
- в офисе Банка, обслуживающем физических лиц, на бумажном носителе.

Прием Банком распоряжений Держателей дополнительных карт на совершение операций по Счету осуществляется с использованием устройства самообслуживания.

2.3.3. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента (Представителя Клиента) в офисе Банка на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью, при наличии в Банке карточки с образцом подписи Клиента. Представителем Клиента дополнительно предоставляется нотариально удостоверенная доверенность Клиента на право совершения операций по Счету.

Распоряжения в электронном виде, направленные посредством терминалов, POS-терминалов, банкоматов, принимаются при условии верно введенного Держателем ПИН-кода.

Распоряжения в электронном виде, направленные посредством Системы ДБО «SevCred Online», принимаются при условии верно введенного Держателем SMS-кода.

2.3.4. Прием распоряжений для совершения операций по Счету, номеру банковской карты осуществляется Банком при условии соблюдения законодательства Российской Федерации.

2.3.5. Банк осуществляет прием распоряжений для списания со Счета и зачисления денежных средств на другой банковский счет Клиента, если режимом банковского счета предусмотрена возможность осуществления такой операции.

2.3.6. Держатель распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете в рамках Платежного лимита, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, а также установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений. Стороны по согласованию установили, что в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации могут устанавливаться предельные значения операций с использованием электронного средства платежа.

2.3.7. Обязательство Банка перед Держателем по осуществлению перевода денежных средств со Счета считается исполненным в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка).

2.3.8. Списание денежных средств со Счета производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Держателем, и средства должны быть списаны со Счета.

2.3.9. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк вправе запрашивать от Клиента документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с , с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ).

2.3.10. Банк не принимает и не исполняет распоряжения на перевод денежных средств для

приобретения следующих товаров (работ, услуг):

- оплаты лотерейных ставок (за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени);
- лотерейных билетов;
- квитанций и иных документов, удостоверяющих право на участие в лотерее;
- ставок для участия в азартных играх.

3. ПОРЯДОК СОПРОВОЖДЕНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

3.1. Общие положения

3.1.1. Банк эмитирует банковские карты Платежных систем: **МИР, VISA, MASTERCARD.**

Банковская карта (основная, дополнительная) выпускается на определенный срок.

3.1.2. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Банковской карты, определяются Банком и правилами Платежной системы и указываются на лицевой стороне банковской карты. Банковская карта действительна до последнего дня месяца, указанного на карте, включительно.

3.1.3. Держатель является единственным лицом, имеющим право пользоваться банковской картой, выпущенной на его имя.

Запрещается передавать банковскую карту для использования любым третьим лицам.

3.1.4. К одному Счету Клиента по отдельному заявлению может быть выпущено не более 8 (восьми) дополнительных банковских карт, в том числе с ограничениями по возможному использованию, выпускаемых самому Клиенту и Держателям дополнительных карт.

3.1.5. При наличии в Тарифах к виду банковского продукта различных тарифных условий (тарифных планов) переход/смена тарифного плана осуществляется по отдельному заявлению Клиента (Представителя Клиента).

3.2. Порядок выпуска основной и дополнительной банковской карты Клиенту.

3.2.1. Клиенту к одному Счету на основании Заявления может быть выпущена одна основная персонифицированная либо неперсонифицированная банковская карта, являющаяся Основной банковской картой.

3.2.2. Основные банковские карты выпускаются Клиентам – физическим лицам (резидентам/ нерезидентам РФ), достигшим 18-летнего возраста.

3.2.3. Допускается выдача основных банковских карт лицам в возрасте от 14 до 18 лет в случае, если они имеют самостоятельный заработок, стипендию или иной доход. До заключения Договора в Банк предоставляются документы, подтверждающие, что лицо в возрасте от 14 до 18 лет, имеет самостоятельный заработок, стипендию или иной доход. В случае отсутствия самостоятельного заработка, стипендии или иного дохода лицам в возрасте от 14 до 18 лет выпускаются дополнительные карты. Для заключения Договора необходимо предварительное письменное согласие родителя, попечителя, иного законного представителя несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет.

3.2.4. Основные банковские карты Держателям дополнительных карт не выпускаются.

3.2.5. Клиенту по отдельному заявлению может быть выпущена дополнительная персонифицированная либо неперсонифицированная банковская карта.

3.2.6. Выпуск банковской карты осуществляется Банком в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента и при условии оплаты комиссионного вознаграждения за выпуск карты в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.3. Порядок выпуска дополнительной банковской карты Держателям дополнительных карт.

3.3.1. Держателю дополнительной карты Банк эмитирует только персонифицированные дополнительные карты.

Дополнительные карты Банк выпускает по отдельному заявлению Клиента. Заявление на выпуск Дополнительной банковской карты подписывается Клиентом и Держателем дополнительной карты.

Прием заявлений от Представителя Клиента на выпуск дополнительной карты на его имя осуществляется при наличии у Представителя нотариальной доверенности с указанием в ней права Представителя на распоряжение Счетом.

Прием заявления, оформленного Представителем Клиента, на выпуск дополнительной

персонифицированной банковской карты на имя другого Держателя дополнительной карты, осуществляется при наличии у Представителя Клиента нотариальной доверенности с указанием в ней соответствующего права.

3.3.2. Банк принимает заявление от Клиента на дополнительную банковскую карту в случае соблюдения принципа одной принадлежности Клиента и Держателя дополнительной карты к статусу резидентства или нерезидентства с учетом следующих особенностей:

- Дополнительные банковские карты к Счету Клиента – резидента в валюте Российской Федерации оформляются только резидентам Российской Федерации либо к Счету Клиента – нерезидента в иностранной валюте оформляются только нерезидентам.
- Дополнительные банковские карты к Счету Клиента – резидента в иностранной валюте оформляются только резидентам Российской Федерации и при условии близкого родства с Клиентом, подтвержденного соответствующим документом.

3.3.3. Выпуск Дополнительной банковской карты может осуществляться:

- на имя совершеннолетнего физического лица резидента/нерезидента, указанного Клиентом в заявлении на выпуск дополнительной карты с учетом требований **п. 3.3.2. Правил;**
- на имя несовершеннолетнего физического лица (резидента/нерезидента), в возрасте от 6 до 14 лет при условии близкого родства с Клиентом – держателем банковской карты для совершения мелких бытовых сделок. Имущественную ответственность по сделкам лиц в возрасте от 6 до 14 лет, в том числе по сделкам, совершенным ими самостоятельно, несут его родители, усыновители или опекуны, если не докажут, что обязательство было нарушено не по их вине. Эти лица в соответствии с **законом** также отвечают за вред, причиненный малолетними.
- на имя несовершеннолетнего физического лица (резидента/нерезидента), в возрасте от 14 до 18 лет при условии близкого родства с Клиентом – держателем банковской карты для совершения мелких бытовых сделок.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет самостоятельно несут имущественную ответственность по мелким бытовым сделкам. За причиненный ими вред такие несовершеннолетние несут ответственность в соответствии с ГК РФ.

3.3.4. Выпуск Дополнительной банковской карты осуществляется Банком не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня принятия от Клиента заявления на выпуск Дополнительной банковской карты и при условии поступления на Счет денежных средств в размере комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами.

3.3.5. Клиент принимает на себя ответственность за соблюдение Держателями дополнительных карт условий Общих правил КБО и Правил.

Клиент обязан ознакомить Держателей дополнительных карт с Общими правилами КБО и Правилами. Невыполнение данной обязанности Клиентом не может служить основанием освобождения Клиента от ответственности, предусмотренной Общими правилами КБО и Правилами.

Банк при выдаче банковской карты предоставляет Дополнительным держателям Памятку.

3.4. Порядок установления ограничений на операции, совершаемые с помощью банковских карт по заявлению Клиента.

3.4.1. По заявлению Клиента Банком могут быть установлены ограничения на операции, проводимые с помощью основной и/или дополнительной банковской карты:

- блокирование возможности использования транспортного приложения (для банковских карт с транспортным приложением);
- установление лимита по операциям снятия наличных денежных средств;
- установление лимита по операциям безналичной оплаты в устройствах самообслуживания.

Информация о возможных типах ограничений, устанавливаемых Банком на банковские карты по заявлению Клиента, доводится в Тарифах Банка

3.4.2. Для установления /смены типа ограничений и/или лимита денежных средств по операциям снятия наличных денежных средств в банкоматах, безналичных операций в ТСП Клиент или Представитель Клиента предоставляет в Банк соответствующие заявления.

3.4.3. К основной карте может быть выпущена дополнительная банковская карта, предназначенная только для расчетов в телекоммуникационной сети «Интернет», с установлением

лимита расходных операций по заявлению Клиента.

3.5. Порядок перевыпуска банковских карт.

3.5.1. Плановый перевыпуск

1) Для планового перевыпуска банковской карты с заканчивающимся сроком действия, Клиент обязан не менее чем за месяц до окончания срока действия банковской карты подать в Банк отдельное заявление.

2) Плановый перевыпуск банковских карт с новым сроком действия, выпущенных в рамках договора о перечислении в рамках зарплатного проекта, осуществляется Банком автоматически без заявления Клиента при условии, что в Банк не направлено Клиентом заявление о прекращении действия банковской карты или о расторжении Договора карты.

3) Плановый перевыпуск карты с новым сроком действия осуществляется Банком только после оплаты годового обслуживания согласно Тарифам. При отсутствии оплаты комиссионного вознаграждения выпуск банковской карты с новым сроком действия не осуществляется.

4) При перевыпуске банковской карты с новым сроком действия ей присваивается новый ПИН-код, в случае перевыпуска карты ранее выданной без чипа – карта выпускается с новым номером.

3.5.2. Досрочный перевыпуск

1) Досрочный перевыпуск расчетной (дебетовой) банковской карты осуществляется по заявлению о приостановлении действия карты, направленному по форме Банка в Подразделение Банка Держателем карты в следующих случаях:

- утраты (хищения) расчетной (дебетовой) банковской карты;
- после блокировки банковской карты в соответствии с п. 3.8. *Правил* по причине утери (компрометации) Пин-кода, блокирования транспортного приложения;
- повреждения расчетной (дебетовой) банковской карты;
- изменения информации, наносимой на расчетную (дебетовую) банковскую карту;
- если Держатель забыл ПИН-код и не может по этой причине пользоваться картой .

2) Досрочный перевыпуск расчетной (дебетовой) банковской карты по причине утраты (хищения) расчетной (дебетовой) банковской карты и после блокировки банковской карты по причине утери (компрометации) Пин-кода осуществляется с новым номером карты, новым ПИН-кодом, новый Счет не открывается.

В остальных случаях карта перевыпускается со старым номером карты, новым ПИН-кодом, новый Счет не открывается.

3) Досрочный перевыпуск осуществляется, если в Подразделении Банка отсутствует заявление Клиента о прекращении действия банковской карты Держателя в соответствии с п. 3.9. *Правил*.

3.5.3. Перевыпуск банковской карты осуществляется Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента принятия заявления о перевыпуске от Клиента.

3.5.4. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком согласно Тарифам, не возвращается.

3.6. Порядок выдачи банковской карты.

3.6.1. Банковская карта может быть выдана только лично Основному держателю/Держателю дополнительной карты банковской карты, на чье имя она выпущена.

3.6.2. Для получения Банковской карты и ПИН-кода Основной держатель/Держатель дополнительной карты обязан предъявить документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6.3. При получении банковской карты и ПИН-кода Основной держатель/Держатель дополнительной карты обязан расписаться в их получении, а также поставить свою подпись на оборотной стороне банковской карты. Образец подписи служит для идентификации Основного держателя/Держатель дополнительной карты при совершении операций с использованием банковской карты.

3.6.4. При получении банковской карты с новым сроком действия Основной держатель/Держатель дополнительной карты обязан сдать в Банк банковскую карту с закончившимся сроком действия, за исключением случаев утери или хищения в противном случае Банк имеет право не выдавать банковскую карту с новым сроком действия.

3.7. Порядок блокирования, приостановления, прекращения действия банковской карты по инициативе Банка.

3.7.1. Банк имеет право блокировать банковскую карту в случаях получения информации о мошенническом характере операций и/или подозрениях на мошеннический характер операций, совершенных с использованием карты.

Банк имеет право блокировать банковскую карту в случае получения информации в письменной форме о смерти /безвестном отсутствии Основного держателя:

- от уполномоченных органов Российской Федерации, в том числе органов социального обеспечения Российской Федерации, Пенсионного Фонда Российской Федерации (включая его подразделения), нотариусов, Организации – работодателя;
- от физических лиц (родственников, наследников, иных заинтересованных лиц) при представлении подтверждающего документа: оригинала свидетельства о смерти, нотариально заверенной копии свидетельства о смерти, решения суда об объявлении умершим, решения суда о признании безвестно отсутствующим.

3.7.2. Банк имеет право приостановить или прекратить действие банковской карты (блокировать карту), а также изъять ее в следующих случаях:

- при нарушении Держателем настоящих Правил;
- при нарушении порядка использования электронных средств платежа в соответствии с условиями Договора;
- при предоставлении Платежными системами информации о незаконном использовании банковской карты и/или возможной компрометации ее реквизитов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.7.3. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком согласно Тарифам, не возвращается.

3.8. Порядок блокирования/разблокирования банковской карты по инициативе Держателя.

3.8.1. В случае утраты ПИН-кода или ПИН - код становится известен третьим лицам (компрометация ПИН), Держатель обязан сообщить об этом в Банк для блокировки банковской карты, в порядке, указанном в *разделе 7 Правил*.

В этом случае банковская карта подлежит досрочному перевыпуску в соответствии с *п. 3.5.2. Правил*.

3.8.2. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком согласно Тарифам, не возвращается.

3.9. Порядок прекращения действия банковской карты по инициативе Клиента.

3.9.1. Клиент имеет право прекратить действие банковской карты (дополнительных карт, эмитированных на свое имя, Держателей дополнительных карт), обратившись с письменным заявлением в Банк.

3.9.2. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком согласно Тарифам, не возвращается.

3.10. Отказ Держателя от получения банковской карты.

3.10.1. Держатель имеет право отказаться от получения банковской карты.

3.10.2. Эмитированные банковские карты хранятся в Банке в течение 90 (Девяносто) дней с даты приема от Клиента заявления на получение /переоформление банковской карты.

Неполученная Держателем банковская карта, в указанный срок, подлежит уничтожению Банком.

3.10.3. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком согласно Тарифам, не возвращается.

3.11. Возврат Держателем банковской карты в Банк.

3.11.1. Банковская карта предоставляется Банком Держателю во временное пользование и подлежит обязательному возврату в Банк:

- по истечении срока действия банковской карты;
- при повреждении банковской карты;
- при закрытии Счета;
- при расторжении Договора карты по инициативе Клиента;
- при расторжении Договора карты и прекращения действия банковской карты по инициативе Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.11.2. Возвращенная банковская карта подлежит уничтожению Банком.

3.11.3. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком согласно Тарифам, не возвращается.

3.12. Порядок действий держателя в случае утраты и/или использовании банковской карты без согласия держателя.

Порядок действий держателя в случае утраты и/или использовании банковской карты без согласия держателя осуществляется в порядке, установленном **п.7 Правил.**

4. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

4.1. Особенности проведения стандартных операций.

4.1.1. Банковская карта предоставляет Держателю возможность совершать операции в любом ПВН, устройствах самообслуживания Банка или ТСП, обозначенном логотипами Платежных систем.

4.1.2. Держатель имеет возможность осуществлять расчеты, перечисленные **в п. 2.2.2. Правил**, с использованием банковской карты в пределах Доступного баланса и/или Платежного лимита, в том числе установленного Клиентом для Держателей дополнительных карт, с учетом незавершенных транзакций, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, а также установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений.

Клиент может получить информацию о Доступном балансе по Счету:

- из выписки о движении денежных средств по Счету, полученной в Банке или самостоятельно через Систему ДБО;
- в устройствах самообслуживания Банка;
- по телефону службы поддержки Банка **8-800-100-90-94**, сообщив кодовое слово, указанное в Заявлении;
- в виде SMS-запроса, если Клиент подключен к электронному сервису «SMS-информирование».

4.1.3. При совершении операций получения наличных денежных средств, оплаты товаров и услуг через устройства самообслуживания Держатель обязан, по запросу, подтвердить операцию введением ПИН-кода.

Стороны пришли к соглашению, что ПИН-код используется в качестве аналога собственноручной подписи Держателя банковской карты на документе и признается Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с другими формами поручений Держателя банковской карты, подписанными собственноручно, в том числе при оплате услуг через Устройства самообслуживания Банка.

4.1.4. В случае неверного набора ПИН-кода более 3 раз банковская карта будет изъята устройством самообслуживания. При этом не имеет значения, в течение какого промежутка времени и на каком оборудовании совершались попытки неправильного ввода ПИН-кода.

Работники ПВН и ТСП имеют право изъять банковскую карту у Держателя без обоснования причины в соответствии с Правилами платежной системы. В этом случае работником ПВН/ТСП оформляется соответствующий Акт изъятия карты, один экземпляр которого передается Держателю.

В данной ситуации Держателю необходимо обратиться в Банк за получением изъятой карты.

4.1.5. При оформлении операции оплаты товаров и услуг или получения наличных Держателю выдается чек, который должен содержать следующие данные:

- название ТСП, ПВН, кредитной организации;
- номер устройства самообслуживания;
- дату совершения операции;
- реквизиты банковской карты, в формате допустимом правилами безопасности;
- вид операции;
- код авторизации/authorization code (присутствует, если операция авторизуется);
- сумму операции в валюте платежа;

- другую дополнительную информацию.

В случае хранения Держателем чеков (слипов) по операциям с банковскими картами, чеки (слипы) могут быть использованы как доказательство при возникновении спорных ситуаций.

4.1.6. Держателю может быть отказано в совершении платежа или выдаче наличных денежных средств в следующих случаях:

- если по операции Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- при авторизации установлено, что на Счете отсутствуют или недоступны денежные средства в количестве, необходимом для совершения операции;

- срок действия банковской карты истек;

- лицевая сторона банковской карты и подпись на ее оборотной стороне подверглись видимым изменениям;

- подпись Держателя на банковской карте не соответствует подписи, поставленной им на чеке электронного терминала/слипе;

- персональная информация, указанная на персонифицированной банковской карте, не совпадает с информацией, содержащейся в документе, удостоверяющем личность;

- у Держателя отсутствует документ, удостоверяющий личность (в случаях, когда работник ПВН / ТСП требует его предъявить);

- Держателем был неверно набран ПИН-код;

- банковская карта заблокирована Банком.

Во всех указанных выше случаях для разъяснения ситуации Держатель должен обратиться в Банк.

4.1.7. При возврате товаров или отказе от услуг ТСП, оплаченных банковской картой, возврат денежных средств осуществляется на Счет Клиента.

4.1.8. За выдачу наличных денежных средств в банкоматах или ПВН сторонних банков ими может быть установлена дополнительная комиссия, удерживаемая со Счета Клиента в соответствии с тарифами сторонней кредитной организации.

4.2. Использование транспортного приложения банковской карты ПС MASTERCARD.

4.2.1. Банковская карта с транспортным приложением, эмитированная Банком по Заявлению Клиента, предоставляет Держателю возможность совершать поездки в городском транспорте, оборудованном устройствами оплаты, являющимися собственностью Организации, с которой Банк заключил соответствующий договор о сотрудничестве (Организация-партнер).

Транспортное приложение банковской карты реализуется посредством использования в банковской карте специальных встроенных электронных микрочипов, синхронизированных с работой терминалов оплаты Организации.

Перечень Организаций-партнеров, с которыми Банк заключил договоры о сотрудничестве а так же перечень населенных пунктов, в которых действуют соглашения доводится до Клиентов в порядке и способами, определенными *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил КБО*.

4.2.2. Стоимость одной поездки устанавливается Организацией-партнером и доводится до сведения пассажиров в тарифах на услуги по перевозке пассажиров и багажа Организации-партнера (далее – Тарифы Организации) способами, определенными Организацией-партнером.

4.2.3. Оплата поездок может осуществляться в пределах денежных средств, заранее перечисленных Держателем на расчетный счет Организации-партнера, либо в виде последующего списания Банком денежных средств со Счета в соответствии с *п. 4.2.4. Правил*. Вид возможной оплаты поездок определяется тарифным планом.

4.2.4. Если тарифным планом установлен способ оплаты поездок с возможностью последующей оплаты стоимости проезда со Счета, Банк осуществляет ежемесячное списание со Счета общей суммой стоимость поездок, совершенных Держателем с использованием

транспортного приложения банковской карты, за определенный период на основании реестра, предоставленного Банку Организацией-партнером. При отсутствии денежных средств на Счете и разрешенного овердрафта к Счету, Банк учитывает задолженность за Клиентом, которая должна быть погашена Клиентом в соответствии с **разделом 5 Правил**.

4.2.5. Если тарифным планом установлен способ оплаты за счет заранее перечисленных денежных средств Держателем на расчетный счет Организации-партнера, то учет оплаты осуществляется Организацией-партнером после каждой совершенной поездки.

4.2.6. Банк имеет право заблокировать возможность оплаты проезда с использованием банковской карты в случае:

- окончания срока действия банковской карты;
- недостаточности денежных средств на Счете для оплаты произведенных поездок, совершенных Держателем;
- наличия непогашенной несанкционированной задолженности по истечении срока, установленного Банком для ее погашения;
- по заявлению Держателя, в том числе при получении от Держателя информации об утере/краже банковской карты;
- при отсутствии приходных операций по Счету в течение 60 календарных дней;
- в случае уменьшения суммы неснижаемого остатка на Счете, предусмотренного Тарифами.

4.2.7. Заблокированное транспортное приложение на банковской карте не может быть разблокировано Банком, в связи с чем банковская карта подлежит досрочному перевыпуску по заявлению Держателя в соответствии с **п. 3.5.2. Правил**.

4.2.8. Банк вправе при перевыпуске банковской карты по причине блокировки транспортного приложения в результате недостаточности денежных средств на Счете для ежемесячного списания стоимости произведенных Держателем поездок, установить запрет на возможность использования Держателем транспортного приложения на перевыпущенной карте.

4.2.9. Банк не осуществляет уведомление электронным сервисом «SMS-информирование» Клиента о факте каждой поездки, совершенной с помощью транспортного приложения. Подтверждением факта каждой поездки, совершенной с помощью транспортного приложения, является чек, сформированный и выданный терминалом оплаты Организации-партнера.

Банк осуществляет уведомление электронным сервисом «SMS-информирование», иными электронными сервисами (в случае их подключения) при списании денежных средств со Счета в соответствии с **п. 4.2.4. Правил**.

4.2.10. Банк не несет ответственность:

- за не предоставление Организацией-партнером возможности (в т.ч. технической) совершать поездки в городском транспорте, оборудованном устройствами оплаты, находящихся на обслуживании Организации – партнера;
- за качество услуг, предоставляемых Держателю Организацией-партнером при проезде в городском транспорте;
- за правильность и своевременность снятия Организацией – партнером показаний терминалов оплаты с последующим отражением в реестре, передаваемом Банку, стоимости поездок, совершенных Держателем;
- за своевременность блокировки возможности оплаты проезда, если данная операция должна быть произведена в программном обеспечении Организации-партнера;
- за внесение любых изменений в тарифы Организации - партнера.

4.2.11. Банк не обязан уведомлять Клиента об изменении Организацией-партнером тарифов.

С тарифами, изменениями тарифов Организации-партнера Клиент обязан ознакомиться самостоятельно на сайте Организации-партнера или иными доступными способами.

4.2.12. С претензиями и вопросами, связанными с разрешением любых спорных ситуаций, возникших с оплатой проезда, Держатель обращается к Организации-партнеру.

4.3. Использование дисконтного приложения банковской карты.

4.3.1. Банковская карта с помощью дисконтного приложения предоставляет Держателю возможность получения скидок в Организациях-партнерах, с которыми Банк заключил партнерские соглашения.

4.3.2. Информация о партнерских соглашениях, а так же перечень населенных пунктов, в которых действуют соглашения, доводится до Клиентов в порядке и способами, определенными *п.п. 2.8, 2.9 Общих правил КБО.*

5. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРИ ОТСУТСТВИИ РАЗРЕШЕННОГО ОВЕРДРАФТА К СЧЕТУ

5.1. При отсутствии заключенного между Банком и Клиентом договора потребительского кредитования в форме овердрафт, оформленного к Счету, считается, что осуществление расходных операций Держателем банковской карты сверх остатка денежных средств на Счете признается Сторонами несанкционированной задолженностью (технический овердрафт).

5.2. Датой возникновения несанкционированной задолженности является дата списания Банком сверх доступного баланса суммы совершенных Держателем операций по карте и/или комиссионного вознаграждения Банка/банков – эмитентов.

Банк уведомляет Клиента о возникновении несанкционированной задолженности и необходимости ее погашения по телефону и/или путем направления SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк для подключения электронного сервиса «SMS- информирование».

5.3. Клиент обязан погасить сумму несанкционированной задолженности путем внесения (зачисления) денежных средств на Счет не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем возникновения несанкционированной задолженности.

5.4. С даты возникновения несанкционированной задолженности Банк списывает все зачисляемые на Счет (банковские счета) денежные средства в погашение несанкционированной задолженности в порядке, предусмотренном *п. 1.15 Общих правил КБО.*

5.5. Все вопросы, связанные с погашением Клиентом несанкционированной задолженности, решаются Банком путем переговоров с Клиентом. В случае непогашения задолженности Банк вправе принять меры по взысканию задолженности с Клиента в судебном порядке соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОПЕРАЦИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

6.1. Банк осуществляет информирование Клиента об операциях, совершенных с помощью банковской карты, в том числе дополнительных банковских карт, эмитированных Держателям дополнительных карт, в соответствии с *разделом 7 Общих правил КБО* с учетом особенностей изложенных *в п.4.2.9. Правил.*

6.2. Клиент должен выбрать в Заявлении не менее одного из способов его информирования из предложенных в Заявлении.

6.3. Клиент обязан в Заявлении указать актуальную информацию о способах для связи с ним.

6.4. Обязанность Банка по направлению уведомлений об операциях по Счету, совершенных с использованием ЭСП, считается исполненной надлежащим образом при направлении Банком уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом в соответствии с *разделом 7 Общих правил КБО.*

6.5. Электронный сервис «SMS-информирование» может быть подключен Банком в любое время по желанию Клиента по отдельному заявлению. Клиент также может дать согласие на использование Банком указанных в заявлении номеров телефонов для передачи сообщений информационного характера.

6.6. Банк не осуществляет информирование Представителя Клиента в случае отсутствия в доверенности права на получение информации по Счету (выписок по Счету).

Клиент предоставляет в Банк доверенность, а Банк удостоверяет личность Представителя Клиента, доверенного третьего лица Клиента в порядке определенном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

7. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ДЕРЖАТЕЛЯ И БАНКА В СЛУЧАЕ УТРАТЫ И/ЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ БЕЗ СОГЛАСИЯ ДЕРЖАТЕЛЯ

7.1. Порядок действий Держателя банковской карты.

7.1.1. В случае утраты карты и (или) использовании банковской карты без согласия Держателя, Держатель обязан незамедлительно информировать Банк о данном факте в порядке и в сроки, установленные *разделом 7 Общих правил КБО*.

7.1.2. Не позднее первого рабочего дня, следующего за днем направления Держателем в Банк телефонного уведомления в соответствии с п. *7.1.1. Правил*, а также получения от Банка уведомления о совершении операции, которую Держатель не совершал, Держатель обязан обратиться в ближайшее Подразделение Банка и оформить письменное заявление о приостановлении действия банковской карты в произвольной форме либо по форме Банка.

Заявление о приостановлении действия банковской карты считается поданным в Банк надлежащим образом, если оно:

- отправлено заказным письмом с уведомлением о вручении;
- подписано в присутствии работника Банка, обслуживающего Держателей банковских карт, и передано ему.

7.1.3. В случае утраты карты и (или) ее использования без согласия Держателя, Держатель не исполнил обязанность по незамедлительному уведомлению Банка, а также в случае непоступления в Банк от Держателя уведомления (заявления) о проведении операции без его согласия после дня, следующего за днем уведомления Банком Держателя о совершенной операции, Держатель несет ответственность за операции, совершенные без его согласия, при этом операции считаются совершенными законно и оспариванию Держателем не подлежат.

7.1.4. В случае, указанном в п. *7.1.3 Правил*, а также в случае установления Банком факта, что Держатель нарушил порядок пользования банковской картой как электронным средством платежа, что повлекло совершение финансовой операции без его согласия, Банк отказывает Клиенту в возмещении денежных средств.

7.2. Порядок действий Банка.

7.2.1. Все устные телефонные уведомления Держателя на телефон круглосуточной Службы поддержки Банка **8-800-100-90-94**, фиксируются Банком, в том числе осуществляется аудиозапись звонка.

7.2.2. Работник Службы поддержки Банка при получении телефонного уведомления от Держателя банковской карты:

- в обязательном порядке проводит идентификацию Клиента, предложив назвать ему кодовое слово, фамилию, имя, отчество и реквизиты документа, удостоверяющего личность.
- предупреждает Держателя, что не позднее первого рабочего дня, следующего за днем направления в Банк уведомления, Держатель обязан обратиться в ближайшее подразделение Банка и оформить Заявление о приостановлении действия банковской карты;
- в случае положительного результата проведения идентификации Держателя незамедлительно осуществляет действия по приостановлению действия карты;
- в случае отрицательного проведения идентификации Банк имеет право приостановить действие карты до дальнейшего выяснения обстоятельств обращения.

7.2.3. Прием письменного заявления о приостановлении действия банковской карты в подразделении Банка осуществляется от Держателя карты при предъявлении оригинала документа, удостоверяющего личность. Банк осуществляет регистрацию поступивших заявлений в установленном в Банке порядке.

После поступления письменного заявления Банк приостанавливает действие банковской карты, если ранее данное действие не было выполнено.

7.2.4. В случае возникновения у Банка подозрений о несанкционированном использовании банковской карты без поступления предварительного уведомления от Держателя Банк имеет право без предварительного уведомления Клиента приостановить действие банковской карты до выяснения ситуации с Клиентом Банка.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ КАРТЫ

8.1. Держатель имеет право:

8.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, при осуществлении операций с использованием банковской карты в устройствах самообслуживания Банка в пределах

Доступного баланса или Платежного лимита (в том числе установленного Клиентом для Держателя дополнительных карт), в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

8.1.2. Осуществить досрочный перевыпуск банковской карты в случаях:

- утраты (хищения) банковской карты;
- после блокировки банковской карты по причине утери (компрометации) Пин-кода,
- повреждения расчетной (дебетовой) банковской карты;
- изменения информации, наносимой на расчетную (дебетовую) банковскую карту;
- если Держатель забыл ПИН-код.

8.2. Клиент дополнительно имеет право:

8.2.1. Проводить операции по Счету в пределах Доступного баланса или Платежного лимита в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами:

- в порядке и способами, предусмотренными Договором ДБО (при заключении Договора ДБО);
- иными способами, установленными Правилами.

8.2.2. Предоставить в Банк заявление:

- о выпуске дополнительной карты на свое имя, имя Держателя дополнительной карты;
- о смене типа ограничений банковской карты;
- о смене лимита ограничений банковской карты;
- о смене тарифного плана банковской карты;
- о продлении банковской карты;
- о прекращении действия банковской карты;
- о спорной транзакции.

8.2.3. Предоставить заявление о перевыпуске банковской карты в связи:

- с окончанием срока ее действия;
- с блокированием транспортного приложения;
- по иным причинам по согласованию с Банком.

8.2.4. Предоставить в Банк заявления, связанные с предоставлением Банком, электронных сервисов уведомления:

- о подключении (изменении) электронного сервиса уведомления;
- об отключении электронных сервисов уведомления;
- об изменении номера мобильного телефона для электронного сервиса «SMS-информирование».

8.2.5. Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях с использованием банковской карты, в том числе с использованием дополнительных банковских карт Держателей дополнительных карт, в том числе с использованием ЭСП:

- по телефону Службы поддержки Банка, указанному на сайте Банка и на банковской карте, после проведения Банком процедуры Идентификации и Аутентификации Клиента, в том числе по Кодовому слову, сообщенному Клиентом Банку;
- посредством Системы ДБО «SevCred online» (при заключении Договора ДБО) и устройств самообслуживания;
- иными способами, установленными Правилами КБО и (или) согласованными Сторонами.

Предоставление информации о состоянии Счета и проведенных по Счету операциях по телефону Службы мониторинга Банка, а также посредством устройства самообслуживания не может быть приравнено к получению выписки и не освобождает Клиента от обязанности получения выписки в сроки, указанные в **п. 8.5.11. Правил**.

8.2.6. Пользоваться услугами электронных сервисов финансовых и информационных уведомлений Банка: «SMS-информирование», на адрес электронной почты Клиента, по Системе ДБО «SevCred online».

8.2.7. Изменить способ получения электронных уведомлений или выписок Банка по Счету, обратившись в подразделение Банка с письменным заявлением, составленным по форме Банка.

8.3. Представитель Клиента при наличии соответствующих полномочий в нотариальной доверенности имеет право от имени Клиента осуществить действия, указанные в **п.п. 8.2.2 - 8.2.3. Правил**, а при наличии права в доверенности на получение выписок по Счету осуществить

действия, указанные в п.п.8.2.4 - 8.2.7.Правил, за исключением операций, проводимых в Системе ДБО «SevCred online».

8.4. Держатель обязан:

8.4.1. Получить банковскую карту не позднее 90 календарных дней с даты приема Банком соответствующего заявления на выпуск, перевыпуск банковской карты.

8.4.2. Соблюдать требования по безопасному использованию банковской карты, как электронного средства платежа согласно *Памятке*, в том числе по ограничению способов и мест ее использования: при проведении расчетов по Счету в Системе ДБО «SevCred Online», в устройствах самообслуживания и телекоммуникационной сети «Интернет»;

8.4.3. Не передавать банковскую карту в пользование третьим лицам.

8.4.4. Хранить в секрете ПИН-код и реквизиты банковской карты.

8.4.5. Устно и письменно уведомить Банк в порядке и в сроки, установленные *разделом 7 Общих правил КБО*, если ПИН-код становится известен третьим лицам (компрометация ПИН-кода) для приостановления (блокировки) банковской карты и принятия мер по предотвращению ее незаконного использования.

8.4.6. Не сообщать третьим лицам данные банковской карты (номер, срок действия, трехзначное число на оборотной стороне банковской карты – CVV/CVC код).

8.4.7. Принимать все меры по предотвращению утраты банковской карты, ПИН-кода, иной вышеуказанной конфиденциальной информации, доступа к таким сведениям третьих лиц и их несанкционированного использования.

8.4.8. Оберегать банковскую карту от магнитных и тепловых источников, а также механических повреждений.

8.4.9. Осуществлять расходование денежных средств со Счета с использованием банковской карты, в пределах Доступного баланса и/или Платежного лимита, а также с учетом ограничений, установленных Правилами.

8.4.10. Не совершать операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

8.4.11. Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия банковской карты в Организациях торговли (услуг), ПВН, удержания карты в банкомате, терминале.

8.4.12. В случае утраты банковской карты и/или ее использования без согласия Держателя незамедлительно направить уведомление в Банк и приостановить действие банковской карты в порядке, установленном *разделом 7 Общих правил КБО*.

8.4.13. В случае утраты (компрометации) Пин-кода незамедлительно заблокировать банковскую карту.

8.4.14. Сдать банковскую карту в Банк в случае перевыпуска в связи с окончанием срока, в иных случаях перевыпуска карты, если карта находится на руках Держателя, в связи с прекращением срока действия Договора карты.

8.4.15. Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила, Тарифы, в соответствии с *разделом 2 Общих правил КБО*.

8.4.16. Возвращать Банку сумму несанкционированной задолженности по Счету банковской карты в случае ее возникновения.

8.5. Клиент дополнительно обязан:

8.5.1. При заключении Договора карты предоставить Банку необходимые и достоверные документы, сведения, включая информацию для связи, и подключить не менее одного из электронных сервисов уведомления по операциям, совершенным с банковской картой.

8.5.2. Письменно в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты изменений информировать Банк об изменении своих персональных данных и персональных данных Держателей дополнительных карт (фамилия, имя, отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации и почтовый адрес) и контактных данных (предоставить актуальный номер стационарного / мобильного телефона, в том числе номер мобильного телефона и адреса электронной почты, используемых для электронных сервисов уведомления).

Не предоставление указанных сведений может иметь негативные последствия для Клиента в случае наступления в отношении Банка, в котором открыт Счет, страхового случая, в частности:

- увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате возмещения по Счету;

- отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность Клиента.

8.5.3. Письменно информировать Банк о утрате средства связи, информация о номере которого предоставлена Банку для осуществления уведомления, в частности, для подключения электронного сервиса «SMS-информирование».

8.5.4. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами (за исключением случаев, если Клиент является действующим работником Организации-работодателя, которое оплачивает Банку комиссионное вознаграждение по картам, в соответствии с заключенным Зарплатным договором).

В случае увольнения из Организации-работодателя, Клиент обязан оплачивать Банку вознаграждение комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

8.5.5. Не допускать совершение Держателем дополнительной карты операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

8.5.6. В случае возникновения несанкционированной задолженности обеспечить на Счете в сроки, установленные Правилами, наличие денежных средств, достаточных для погашения несанкционированной задолженности и процентов, путем пополнения Счета любыми возможными способами, в том числе путем передачи Банку распоряжений на перечисление денежных средств на Счет с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, иных кредитных организациях..

8.5.7. В случае отказа от перевыпуска основной банковской карты на новый срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия банковской карты, предоставить в Банк заявление на закрытие Счета в порядке, определенном **разделом 14 Правил**.

8.5.8. В случае прекращения Договора карты, отказа от перевыпуска основной банковской карты погасить задолженность по договору потребительского кредитования в форме «овердрафт», несанкционированную задолженность, в том числе проценты, штрафы, неустойки, пени и иные начисления на сумму задолженности, в полном объеме.

8.5.9. Получать в подразделении Банка и/или самостоятельно формировать в Системе ДБО «SevCred online» выписку по Счету не позднее одного календарного дня после проведения операций с использованием банковской карты, и не реже 1 (Одного) раза в календарный месяц в порядке, установленном **разделом 7 Общих правил**.

8.5.10. Оформить необходимые доверенности для Дополнительных держателей карт для проведения операций и/или получения информационных сообщений (при необходимости).

8.5.11. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (уведомлении) по Счету, направленной Банком Клиенту в соответствии с **разделом 7 Общих правил КБО**, обратиться в Банк с заявлением о спорной транзакции в порядке, установленном **разделом 8 «Направление и рассмотрение обращений» Общих правил КБО**.

8.5.12. По требованию Банка произвести оплату требований банков-эмитентов, предъявленных к Счету и поступивших в Банк после расторжения Договора карты по операциям, совершенным с помощью банковской карты в период действия Договора карты.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

9.1. Банк имеет право:

9.1.1. Запрашивать у Клиента, Представителя Клиента документы и сведения, необходимые для заключения Договора карты и открытия Счета.

9.1.2. Производить проверку сведений, указанных Клиентом, Держателем дополнительной карты в заявлениях, направленных в Банк в рамках Договора карты.

9.1.3. Отказать Клиенту (Представителю Клиента) в заключении Договора карты, открытии Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.4. Запрашивать у Держателя документ, удостоверяющий личность при обращении в Банк за получением карты и/или сведений, предоставлением заявлений в рамках Договора карты.

9.1.5. Отказать во всех случаях Держателю дополнительной карты в получении банковской карты, эмитированной не на его имя.

9.1.6. Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании банковской карты (дополнительной банковской карты) Держателя без указания причин.

9.1.7. Отказать Держателю дополнительной карты в выпуске, перевыпуске дополнительной банковской карты без указания причин.

9.1.8. Отказать Держателю дополнительной карты в получении информации по Счету (выписок по Счету) в случае отсутствия доверенности на получение информации по Счету или права в доверенности на получение информации по Счету.

9.1.9. Отказать Держателю дополнительной карты в получении информации по Счету (выписок по Счету) по Системе ДБО «SevCred Online», в том числе при наличии доверенности на получение информации по Счету или права в доверенности на получение информации по Счету.

9.1.10. Банк имеет право приостановить или прекратить действие банковской карты (блокировать карту) без уведомления Держателя, а также изъять ее в следующих случаях:

- в случае расторжения Договора карты;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных Правилами, в том числе, если карта используется для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью;
- в случае наличия у Банка подозрений в компрометации банковской карты и ее реквизитов (в том числе на основании информации, полученной как от Держателя, так и от третьих лиц).
- при нарушении Держателем настоящих Правил;
- при предоставлении Платежными системами информации о незаконном использовании банковской карты и/или возможной компрометации ее реквизитов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.11. Разблокировать банковскую карту после погашения возникшей задолженности, в том числе несанкционированной и/или устранения обстоятельств, в связи с которыми банковская карта была заблокирована, за исключением блокирования транспортного приложения в случаях, перечисленных в *п. 4.2.6. Правил*.

9.1.12. Списывать со Счета банковской карты денежные средства по основаниям, перечисленным в *п.п. 2.2.9, 2.2.10 Правил* в порядке, предусмотренном *п. 1.15 Общих правил КБО*.

9.1.13. Отказать Держателю в проведении операций по Счету, в том числе путем блокирования карты, определенной суммы на счете карты, в следующих случаях:

• если по операции Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- если у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Держателя;
- если распоряжение Держателя оформлено или передано в Банк с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и/или Правил по банковским картам;
- если операция, проводимая на основании распоряжения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Правилам или порядку осуществления данной операции, установленному Банком и/или Платежной системой, если у Банка возникли подозрения, что операция, проводимая на основании распоряжения, связана с осуществлением Держателем предпринимательской деятельности;
- если права Держателя по распоряжению денежными средствами на Счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами;
- если Держателем по операции, проводимой на основании распоряжения, не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в соответствии с Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.14. Отказать Держателю в проведении операций по Счету, если сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, а также иных комиссий превышает размер, установленный ограничениями на проведение расходных операций по Счету, суммы Доступного баланса и/или размер Платежного лимита.

9.1.15. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании соответствующего распоряжения, полученного от Держателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами КБО.

9.1.16. Устанавливать предельные значения операций с использованием электронного средства платежа в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9.1.17. Предоставлять Клиенту информацию по Счету посредством получения выписок в Банке, через Систему ДБО «SevCred online» (при подключении), через устройства самообслуживания, сервисом «SMS-информирование».

9.1.18. В случае утраты Клиентом банковской карты и (или) ее использования без его согласия отказать Клиенту в возмещении денежных средств, если Банк исполнил обязанность по уведомлению Клиента любым из способов, указанным *разделом 7 Общих правил КБО*, а Держатель нарушил порядок уведомления Банка, определенный *разделом 7 Общих правил КБО*, а также в случае если Держатель нарушил порядок использования банковской карты, определенный *п.п.8.4.2-8.4.7.Правил*.

9.1.19. Проводить расследование причин списания денежных средств без согласия Держателя (спорных транзакций) в сроки, установленные пунктом 8 статьей 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

9.1.20. Запрашивать у Держателя, правоохранительных органов, Банка - эквайера документы и сведения, подтверждающие проведение операций без согласия Держателя, иных документов в отношении факта проведения операций без согласия Держателя при проведении расследования причин списания денежных средств без согласия Держателя (спорных транзакций).

9.1.21. Приостановить или прекратить использование банковской карты на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования банковской карты в соответствии с Договором карты.

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

9.1.22. Запрашивать у Держателя банковские карты, подлежащие уничтожению, в случае перевыпуска, прекращения Договора карты.

9.1.23. Улучшать, расширять функциональные возможности банковской карты.

9.1.24. В одностороннем порядке изменить номер Счета в случае изменения требований законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету операций с банковскими картами.

9.1.25. Отказать Клиенту в заключении Договора карты, в выпуске /перевыпуске банковской карты, приостанавливать или прекращать действие банковских карт, оказать в выполнении распоряжений по Счету в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Общими правилами КБО и Правилами.

9.1.26. Ограничивать количество банковских карт, выпускаемых к Счету.

9.2. Банк обязуется:

9.2.1. До заключения с Клиентом Договора карты информировать Клиента об условиях использования банковской карты, в случаях повышенного риска использования банковской карты в соответствии с Памяткой.

9.2.2. В случае заключения Договора карты открыть Клиенту Счет в валюте согласно *п. 2.1.2. Правил*, указанной им Заявлении о присоединении к Правилам, в порядке, предусмотренном Правилами.

9.2.3. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, в том числе с использованием банковской карты; выдавать наличные денежные средства со Счета, в том числе с использованием банковской карты; в случае положительного результата проведения процедур приема распоряжения на перевод денежных средств осуществить перевод денежных средств со Счета, в том числе с использованием банковских карт в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка

России, установленными Общими правилами КБО и Правилами, правилами Платежных систем.

9.2.4. Временно приостановить или ограничить доступ к Счету по заявлению Держателя, по уведомлению (заявлению) Клиента, направленного в Банк в порядке, установленном **разделом 7 Общих правил КБО**.

9.2.5. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием банковской карты путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном **разделом 7 Общих правил КБО**.

9.2.6. Обеспечить Клиенту возможность направления в Банк уведомления об утрате банковской карты и (или) о его использовании без согласия клиента.

9.2.7. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

9.2.8. Предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом (Держателями дополнительных карт) банковской карты в порядке, предусмотренном **разделом 7 Общих правил КБО, Правилами**.

9.2.9. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом банковской карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования банковской карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9.2.10. Уведомлять Клиента об изменении Общих правил КБО, Правил, а также об изменении комиссионного вознаграждения и условий его взимания, предусмотренных Тарифами, в порядке, установленном **разделом 2 Общих правил КБО и разделом 12 Правил**.

9.2.11. Возвратить Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, за исключением заблокированных незавершенных транзакций способом, указанным Клиентом в заявлении на закрытие Счета при расторжении Клиентом Договора карты в соответствии с **разделом 14 Правил**.

9.1.19. Направлять уведомления об операциях, совершенных с использованием банковской карты в порядке, установленном **разделом 7 Общих правил КБО**, при этом обязанность Банка по обязательному уведомлению клиента о каждой операции, совершенной с использованием ЭСП, считается выполненной.

9.1.20. Уничтожить банковские карты, сданные Держателем в Банк, не востребовавшие банковские карты, хранящиеся в Банке в течение 90 календарных дней, с даты приема от Клиента заявлений в рамках Договора карты.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. Ответственность Держателя:

10.1.1. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием всех банковских карт, выпущенных к Счету и исполнение требований Банка в соответствии с Общими правилами КБО и Правилами.

10.1.2. Неисполнение Держателем требований, указанных в **п.п. 8.4.2-8.4.7. Правил** является нарушением порядка использования банковской карты как электронного средства платежа.

Доказательством нарушения порядка использования банковской карты являются:

- передача (сообщение) ПИН-кода третьему лицу/третьим лицам;
- передача Держателем банковской карты третьему лицу/третьим лицам, в том числе однократно;
- утрата банковской карты;
- сообщение третьему лицу/третьим лицам кода подтверждения операции, полученного посредством сервиса «SMS – информирование»;
- указание при осуществлении спорной операции (операции, которую, по утверждению Клиента, он не совершал) в сети «Интернет» любого из реквизитов банковской карты, а именно ПИН-кода, номера, срока действия, трехзначного числа на оборотной стороне банковской карты – CVV/CVC кода;

- видеозапись с камер видеонаблюдения Банка, подтверждающая, что карту использует третье лицо;
- введение ПИН-кода банковской карты при совершении спорной операции (операции, которую, по утверждению Держателя, он не совершал) с использованием средств самообслуживания (банкоматов, терминалов), в том числе при оплате товаров (работ, услуг) в предприятиях торговли и сервиса;
- иные факты, подтверждающие нарушение Держателем порядка использования ЭСП.

10.1.3. Все операции по банковской карте с использованием ПИН-кода считаются совершенными лично Держателем и оспариванию не подлежат.

10.1.4. В случае утраты банковской карты Держатель несет ответственность за все операции с использованием банковской карты, совершенные до момента получения Банком от Держателя письменного уведомления об утрате банковской карты.

10.1.5. В случае использования неперсонифицированной карты Клиент выражает свое согласие, что при обслуживании в ТСП/ПВН ему может быть отказано в приеме к оплате данной карты. В данном случае Клиент не имеет к Банку претензий по отказу в ТСП/ПВН в обслуживании карты.

10.1.6. Клиент ответственно понимает, что неперсонифицированная карта является источником повышенного риска при проведении операций с помощью карты и согласен на необходимость иметь при себе документ, удостоверяющий личность, и в случае запроса документа работником ТСП/ПВН, предъявить его для проведения операций с помощью банковской карты.

10.2. Ответственность Банка:

10.2.1. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации, в порядке, определенном Общими правилами КБО и Правилами.

10.2.2. Банк гарантирует тайну об операциях по Счетам Клиента и операциям Держателей с использованием банковских карт. Сведения по Счетам и указанным операциям предоставляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

10.2.3. Банк гарантирует конфиденциальность и безопасность персональных данных Держателей, полученных в ходе исполнения Договора карты при их обработке.

10.2.4. Банк не несет ответственность:

- за последствия, возникшие в результате блокировки банковской карты в случаях, предусмотренных Общими правилами КБО и Правилами, а также при условии окончания срока действия банковской карты;
- за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы предоставления/оказания услуг Банка, в частности:
 - ✓ за отказ ТСП/ПВН сторонних банков в обслуживании Держателя с использованием банковской карты;
 - ✓ за действия сотрудников ТСП/ПВН сторонних банков, изъявших банковскую карту;
 - ✓ в случаях неисправности устройств самообслуживания, не являющихся собственностью Банка.
- за действия Организации-партнера по предоставлению/непредоставлению Клиенту дополнительных услуг, в случае если банковская карта выпущена в рамках реализации Банком и Организацией–партнером совместной программы;
- за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента по Договору карты, если операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействий) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка, если иное прямо не предусмотрено законодательством РФ.
- за операции, совершенные с использованием банковской карты без согласия Держателя в случае, если Держатель не направил Банку/направил с нарушением срока соответствующее уведомление в соответствии с *разделом 7 Правил*;
- за операции, совершенные с использованием банковской карты без согласия Держателя, по которым Банк подтвердил факт, что Держатель нарушил порядок использования банковской

карты, но при этом исполнил свою обязанность по направлению в Банк соответствующего уведомления в соответствии с **разделом 7 Правил**;

• за последствия, возникшие в результате использования банковской карты при неполучении Клиентом уведомления, направленного Банком в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом, если Клиент несвоевременно предоставил / не предоставил в Банк обновленную информацию для связи с ним.

При этом обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ считается исполненной.

10.3. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Общими правилами КБО и Правилами.

10.4. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непреодолимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать друг друга о этом в письменной форме. Информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на исполнение Сторонами своих обязательств.

10.5. Споры по поводу исполнения Сторонами Общих правил КБО и Правил разрешаются путем переговоров, а при отсутствии согласия - в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

11. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И РАЗНОГЛАСИЙ. НАПРАВЛЕНИЕ И РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ

11.1. Порядок урегулирования споров и разногласий, возникших в процессе исполнения обязанностей Сторонами, установлен положениями **раздела 6 «Урегулирование споров и разногласий» Общих правил КБО**.

11.2. Порядок направления Клиентом в Банк обращений в процессе исполнения обязанностей, а также порядок рассмотрения Банком обращений, полученных от Клиента, в том числе в случае утраты банковской карты и (или) ее использования без согласия Клиента, установлен положениями **раздела 8 «Направление и рассмотрение обращений» Общих правил**.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА.

12.1. Порядок внесения изменений и дополнений в Общие правила КБО, Правила и Тарифы установлен положениями **п. 2 Общих правил КБО**.

12.2. Банк уведомляет Клиента об изменениях и дополнениях в Общие правила КБО, Правила и Тарифы любым из способов, указанных **в п.п. 2.8, 2.9 Общих правил КБО**.

12.3. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями или дополнениями Общих правил КБО, Правил и Тарифов, Клиент имеет право расторгнуть в любое время Договор карты в соответствии с **разделом 14 Правил**.

12.4. С целью ознакомления Клиента с изменениями и дополнениями Общих правил КБО, Правил и Тарифов, Банк размещает на корпоративном сайте www.sevcred.ru Общие правила КБО, Правил и Тарифов с изменениями и дополнениями.

12.5. Любые изменения и дополнения Общих правил КБО, Правил и Тарифов с момента вступления их в силу распространяются на всех клиентов, присоединившихся к Общим правилам КБО и Правилам.

В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями или дополнениями Общих правил КБО, Правил и Тарифов, Клиент имеет право до вступления в силу изменений или дополнений расторгнуть Договор карты в соответствии с **разделом 14 Правил**.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КАРТЫ

13.1. Договор карты вступает в силу с момента подписания Клиентом и Банком Заявления на открытие Счета и получение банковской карты Банка и действует до полного исполнения

Сторонами всех обязательств по Договору карты.

13.2. Срок действия Договора карты не ограничен сроками действия банковских карт, выпущенных в рамках Договора карт.

14. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА КАРТЫ

14.1. Договор может быть расторгнут способами и в порядке, указанном *в разделе 4 Общих правил КБО*.

14.2. В случае расторжения Договора карты по инициативе Банка, Банк направляет Клиенту уведомление о намерении расторжения Договора карты.

14.3. Договор о выпуске карты расторгается на основании письменного заявления Клиента в любое время в срок, указанный Клиентом в Заявлении о расторжении договора о выпуске и обслуживании банковской карты и закрытие счета банковской карты по форме Приложения № 5 к Правилам КБО.

Возврат остатка денежных средств Клиенту (окончательный расчет) осуществляется Банком не позднее семи дней с даты прекращения Договора о выпуске банковской карты, указанной Клиентом в Заявлении о расторжении договора о выпуске и обслуживании банковской карты и закрытие счета банковской карты, за минусом заблокированных незавершенных транзакций.

14.4. До прекращения Договора о выпуске карты и закрытия Счета банковской карты Клиент обязан погасить задолженность перед Банком по Договору о выпуске карты. В случае непогашения задолженности Банк вправе принять меры по взысканию задолженности с Клиента в судебном порядке соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.5. Стороны пришли к соглашению, что действие Договора карты прекращается при наступлении одного из следующих обстоятельств, при условии отсутствия задолженности по Договору карты:

- при неполучении Клиентом банковской карты в течение 90 (Девяноста) дней с даты выпуска Основной банковской карты / с даты начала срока действия перевыпущенной Основной банковской карты при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете;
- по истечении 90 (Девяноста) дней с даты окончания срока действия Основной банковской карты, в случае если банковская карта не была перевыпущена Банком, при условии отсутствия по истечении указанного срока денежных средств на Счете.

14.6. В случае прекращения действия Договора карты все банковские карты, выданные Держателям в рамках Договора карты, блокируются и подлежат возврату Держателем в Банк.

АО КБ «Северный Кредит»

Шифр РБ-КБО/01

Заявление на открытие текущего банковского счета

от «__» _____ 20__ г.

Вариант для Клиентов:

Я, _____, дата рождения «__» _____ года,
(фамилия, имя, отчество)

место рождения : _____, гражданство: _____ ИНН _____, СНИЛС _____,
наименование документа, удостоверяющего личность _____ серия _____, номер _____,
дата выдачи «__» _____ г., кем выдан _____, код подразделения _____

Данные миграционной карты¹: _____
(серия и номер карты, дата начала срока пребывания (проживания) и дата окончания срока пребывания)

Данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное пребывание)²:

(наименование документа, серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)

Адрес	Индекс, область/город/улица/№ дома/№ квартиры
Адрес регистрации по месту жительства ³ (пребывания) в РФ:	
Адрес фактического места жительства в РФ	
Адрес для направления Банком юридически значимых сообщений (почтовый адрес), указывается в соответствии с КЛАДР ⁴	

Стационарный телефон: _____ мобильный телефон: _____ e-mail: _____

Вариант для Представителя Клиента:

Я, _____, дата рождения «__» _____ года,
(фамилия, имя, отчество)

место рождения : _____, гражданство: _____ ИНН _____, СНИЛС _____,
наименование документа, удостоверяющего личность _____ серия _____, номер _____,
дата выдачи «__» _____ г., кем выдан _____, код подразделения _____

Данные миграционной карты: _____
(серия и номер карты, дата начала срока пребывания (проживания) и дата окончания срока пребывания)

Данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное пребывание):

(наименование документа, серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ)

Адрес	Индекс, область/город/улица/№ дома/№ квартиры
Адрес регистрации по месту жительства (пребывания) в РФ:	
Адрес фактического места жительства в РФ	
Адрес для направления Банком юридически значимых сообщений (почтовый адрес), указывается в соответствии с КЛАДР	

Стационарный телефон: _____ мобильный телефон: _____ e-mail: _____

в соответствии с полномочиями, указанными в доверенности № _____, дата выдачи «__» _____ г.,
срок действия _____ кем удостоверена _____,

действующий от имени и в интересах _____, дата рождения «__» _____ года,
(фамилия, имя, отчество)

место рождения : _____, гражданство: _____ ИНН _____, СНИЛС _____,
наименование документа, удостоверяющего личность _____ серия _____, номер _____,
дата выдачи «__» _____ г., кем выдан _____, код подразделения _____

¹ Не указывается для граждан Российской Федерации

² Не указывается для граждан Российской Федерации

³ Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации указывается при наличии

⁴ Классификатор адресов Российской Федерации

Данные миграционной карты: _____
(серия и номер карты, дата начала срока пребывания (проживания) и дата окончания срока пребывания)

Данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное пребывание):

(наименование документа, серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ.)

Адрес	Индекс, область/город/улица/№ дома/№ квартиры
Адрес регистрации по месту жительства (пребывания) в РФ:	
Адрес фактического места жительства в РФ	
Адрес для направления Банком юридически значимых сообщений (почтовый адрес), указывается в соответствии с КЛАДР	

Стационарный телефон: _____ мобильный телефон: _____ e-mail: _____

Подписанием настоящего Заявления, в соответствии со статьей 428 ГК РФ я присоединяюсь к **Правилам комплексного обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»**, а также к **Общим правилам и Правилам открытия, закрытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»** (далее – **Правила банковского счета**), являющихся неотъемлемой частью **Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»** (далее – **Правила КБО**) и прошу заключить со мной Договор банковского счета.

Настоящим подтверждаю, что:

- все положения Правил КБО и Тарифов, порядок внесения Банком изменений в Правила КБО и Тарифы разъяснены мне в полном объеме;
- с Правилами КБО и Тарифами ознакомлен, понимаю текст Правил КБО и Тарифов, выражаю свое согласие с ними;
- мне известно, что Договор банковского счета может быть расторгнут в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- в отношении меня не применяются процедуры, применяемые в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- в случае проведения операций по текущему счету, в том числе посредством системы ДБО «SevCred Online» обязуюсь самостоятельно в сроки, установленные п. 1.17 и разделом 7 Общих правил КБО получать выписку на бумажном носителе и / или формировать выписку (уведомление) Банка в системе ДБО «SevCred Online».

Я _____ на получение (рассылку) от Банка информации, связанной с (согласен/ не согласен, указать прописью) предоставлением банковских продуктов/услуг Банка, в том числе носящей рекламный характер, на номер мобильного телефона, указанный в настоящем Заявлении.

_____/ _____ / «__» _____ 20__ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

Заполняется Банком

Документы, необходимые для открытия банковского счета, проверены, _____ требованиям Банка.

(соответствуют /не соответствуют)

Операционный работник Банка: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (ф.и.о.)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Договор банковского счета с _____
(ф.и.о. заявителя) _____ заключить /отказать в заключении

Открыть банковский счет (текущий) № _____

Уполномоченный работник Банка:

_____/ _____ / «__» _____ 20__ года.

(Должность) (подпись) (ф.и.о.)

М.П.

Реквизиты Банка:

Наименование - АО КБ «Северный Кредит»,
ОГРН 1022900001772, ИНН 2901009852, БИК 041909769 к/с 30101810500000000769 в Отделении по Вологодской области Северо-Западного ГУ Центрального банка Российской Федерации

Экземпляр заявления с указанием реквизитов счета получил (-а):

_____/_____/ «__» _____ 20_ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

карты (выбрать не менее одного способа)¹:

- путем направления SMS-уведомления. Для получения SMS – уведомления прошу подключить **сервис «SMS-информирование»** на мой мобильный номер:
оператор сотовой связи _____ +7 (____) _____;
- путем предоставления Банком мне возможности самостоятельного формирования выписки в электронном виде в системе ДБО «SevCred Online» за день/период,
- путем предоставления Банком мне возможности самостоятельного формирования выписки в банкомате, устройстве самообслуживания Банка за день/период;
- путем направления ежемесячной выписки по счету банковской карты на мой адрес электронной почты: _____;
- путем направления выписки за календарный год на бумажном носителе почтовой связью на адрес для направления юридически значимых сообщений;
- путем предоставления мне выписки на бумажном носителе в Операционном подразделении Банка в случае моего личного обращения за ней.

Настоящим подтверждаю, что:

- все положения Правил КБО, информационных документов Банка: «Правила информирования клиентов АО КБ «Северный Кредит» об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа», «Памятка о мерах безопасного использования банковских карт», Тарифы, а также порядок внесения изменений в Правила КБО и Тарифы, в том числе платные и бесплатные способы информирования по операциям, совершенным банковской картой, разъяснены мне в полном объеме и мне понятны;
- с Правилами КБО и Тарифами ознакомлен (а), понимаю текст Правил КБО и Тарифов, выражаю свое согласие с их условиями ;
- понимаю все последствия, которые могут возникнуть и свою ответственность в случае моего отказа от сервиса Банка «SMS-информирование» по каждой совершенной операции, в том числе неполучения мною уведомления о каждой операции по счету, направленного Банком в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи со мной, если я несвоевременно предоставил (-а) или не предоставил (-а) в Банк обновленную информацию о себе;
- мне известно, что Договор о выпуске и обслуживании банковской карты может быть расторгнут в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;
- в отношении меня не применяются процедуры, применяемые в деле о банкротстве, в соответствии с Федеральным законом от 26.10. 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- в случае проведения операций по счету банковской карты и в случае моего подключения к системе ДБО «SevCred Online», обязуюсь самостоятельно в сроки, установленные разделом 7 Общих Правил КБО, формировать выписку (уведомление) Банка об операциях, совершенных по счету банковской карты в системе ДБО «SevCred Online», а также формировать выписку самостоятельно в банкомате Банка;
- указанный номер мобильного телефона для подключения сервиса «SMS-информирование» принадлежит мне и используется только мною.

Я _____ на получение (рассылку) от Банка информации, связанной с
(согласен/ не согласен, указать прописью)

предоставлением банковских продуктов/услуг Банка, в том числе носящей рекламный характер, на номер мобильного телефона, указанный в настоящем Заявлении для подключения сервиса «SMS-информирование».

_____ / _____ / «__» _____ 20__ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

Заполняется Банком

Документы, необходимые для открытия счета для расчетов банковской картой, проверены, _____ требованиям Банка.

(соответствуют /не соответствуют)

Операционный работник Банка: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.
(подпись) (ф.и.о.)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Договор о выпуске и обслуживании банковской карты в АО КБ «Северный Кредит» с

¹ Стоимость услуг информирования, в том числе бесплатные услуги, указаны в Тарифах.

В случае отказа от всех предложенных Банком способов информирования, Банк направляет выписку за календарный год на бумажном носителе почтовой связью на адрес для направления юридически значимых сообщений в соответствии с Тарифами.

(ф.и.о. заявителя)

(заключить /отказать в заключении)

Открыть счет для расчетов банковской картой № _____ и выпустить банковскую карту.

Уполномоченный работник Банка: _____ / _____ / «__» _____ 20_ года.
(Должность) (подпись) (ф.и.о.)

М.П.

Реквизиты Банка:

Наименование - АО КБ «Северный Кредит»,
ОГРН 1022900001772, ИНН 2901009852, БИК 041909769 к/с 30101810500000000769 в Отделении по
Вологодской области Северо-Западного ГУ Центрального банка Российской Федерации

Экземпляр заявления с указанием реквизитов счета получил (-а):

_____ / _____ / «__» _____ 20_ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

Отметка о получении карты и запечатанного ПИН-конверта Клиентом

Подтверждаю, что банковскую карту получил лично.

ПИН-конверт получил лично в запечатанном виде без повреждений.

Номер карты	Дата	Подпись Клиента	Расшифровка подписи

Экземпляр заявления с указанием реквизитов счета получил (-а):

_____ / _____ / «__» _____ 20_ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

АО КБ «Северный Кредит»

Шифр РБ-КБО/03

Сообщение о реквизитах банковского счета

Реквизиты банковского счета:

Ф.и.о. владельца счета _____

Счет № _____,

открытый в

АО КБ «Северный Кредит» (ИНН 2901009852, КПП 352501001),
к/с 30101810500000000769 в Отделении по Вологодской области
Северо-Западного ГУ Центрального банка Российской Федерации,
БИК 041909769

Работник Банка: _____ / _____ / _____ /
(Должность) (подпись) (ф.и.о.)

« ____ » _____ 20_ года.

М.П.

АО КБ «Северный Кредит»

Шифр РБ-КБО/05

Заявление на закрытие счета банковской карты

от «__» _____ 20__ года.

Я, _____ (далее – Клиент)
(фамилия, имя, отчество Клиента)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

(наименование документа, серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии))

Адрес регистрации по месту жительства¹: _____

Адрес фактического места жительства _____

Почтовый адрес: _____

Контактные телефоны:

служебный телефон: () _____ мобильный телефон: _____ домашний телефон: () _____

e-mail: _____

Прошу «__» _____ 20__ г. расторгнуть Договор о выпуске и обслуживании банковской карты №__ от «__» _____ 20__ г. и закрыть счет
банковской карты № _____ в _____
(наименование структурного подразделения Банка)

(Предложение подлежит включению при отсутствии денежных средств на банковском счете):

Остаток денежных средств в размере 0.00 (ноль 00/100) _____ подтверждаю.
(валюта счета)

(Абзац подлежит включению при наличии денежных средств на банковском счете):

Остаток денежных средств в размере _____ (_____) _____ подтверждаю и прошу данные денежные средства:
(валюта счета)

- выдать наличными через кассу АО КБ «Северный Кредит»;
- перечислить на мой банковский счет № _____, открытый в АО КБ «Северный Кредит»
- перечислить в доход АО КБ «Северный Кредит»;
- перечислить на мой банковский счет, открытый в другом банке, по следующим реквизитам и удержать комиссию за указанную операцию в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по обслуживанию физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»:

счет № _____,
открытый в _____ БИК _____

назначение платежа: перевод остатка денежных средств

Уведомлен, что в случае поступления денежных средств на счет банковской карты после указанной мною даты расторжения Договора о выпуске и обслуживании банковской карты денежные средства будут возвращены Банком отправителю.

(подпись) / (фамилия, имя, отчество)

Заполняется Банком

Наименование подразделения АО КБ «Северный Кредит»: _____

Заявление получено в _____ часов _____ минут «__» _____ 20__ г.

Работник Банка: _____
подпись / Фамилия И.О.

Отметка о закрытии счета

Счет № _____ «__» _____ 20__ г. закрыт .

Работник Банка: _____
подпись / Фамилия И.О.

1 Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, указывается при наличии

АО КБ «Северный Кредит»
КБО/06

Шифр РБ-

**Заявление о подключении к системе дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online»
АО КБ «Северный Кредит»**

Я, _____

Дата рождения «__» _____ года, место рождения : _____, гражданство: _____

ИНН _____ СНИЛС _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

вид документа _____ серия _____ номер _____ дата выдачи _____

наименование органа, выдавшего документ _____ код подразделения (при наличии) _____

Адрес	Индекс, название области/города/№ дома, № квартиры
Адрес регистрации по месту жительства (пребывания) в РФ ¹ :	
Адрес фактического места жительства в РФ	
Адрес для направления Банком юридически значимых сообщений (почтовый адрес), указывается в соответствии с КЛАДР ²	

служебный телефон: () _____ мобильный телефон: _____ домашний телефон: () _____

Кодовое слово: _____

Подписанием настоящего Заявления, в соответствии со статьей 428 ГК РФ я присоединяюсь к «Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online» (далее – **Правила ДБО**), являющихся неотъемлемой частью «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит»» (далее – **Правила КБО**) и прошу на указанных условиях заключить со мной Договор дистанционного банковского обслуживания (далее – **Договор ДБО**).

Прошу предоставить мне доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online» Банка (далее - Система ДБО «SevCred Online») и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Правил КБО, в том числе выдать номер клиента (логин) и пароль для доступа в Систему ДБО «SevCred Online».

Прошу подключить мне сервис «SMS-код» в соответствии с Правилами КБО на принадлежащий мне телефонный номер мобильного телефона:

оператор сотовой связи _____ +7 (____) _____ и зарегистрировать его в Системе ДБО «SevCred Online» для направления Банком на этот номер SMS- сообщений, содержащих коды подтверждения для совершения операций по банковским счетам с использованием Системы «SevCred Online».

Прошу уведомлять меня о каждой операции по счету, совершенной с использованием Системы ДБО «SevCred Online» (выбрать не менее одного электронного сервиса Банка):

путем направления SMS-уведомления. Для получения SMS – уведомления прошу подключить **сервис «SMS-информирование»** на мой мобильный номер:

оператор сотовой связи _____ +7 (____) _____

путем предоставления Банком возможности самостоятельного формирования мною выписки в электронном виде в системе ДБО «SevCred Online» за каждый день.

Настоящим подтверждаю, что:

- все положения Правил КБО, информационных документов Банка «Правила информирования клиентов АО КБ «Северный Кредит» об операциях, совершенных с использованием электронного средства платежа» и «Меры безопасности при работе физическими лицами в Системе дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online» (далее - **Меры безопасности**), Тарифы, порядок внесения изменений в

¹ Для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации указывается при наличии

² Классификатор адресов Российской Федерации

Правила КБО и Тарифы разъяснены мне в полном объеме и понятны;

- с соблюдением условий Правил КБО, Мер безопасности, а также с Тарифами согласен (-а);
- осознаю и понимаю необходимость строгого исполнения требований безопасности при использовании персонального компьютера, средств мобильной связи, а также ограничения публичных мест для входа в Систему ДБО «SevCred Online», в целях предотвращения несанкционированного доступа третьими лицами к моим банковским счетам через Систему ДБО «SevCred Online»;
- понимаю все последствия, которые могут возникнуть в результате несанкционированного использования Системы ДБО «SevCred Online» и свою ответственность в случае отказа от сервиса «SMS-информирование», неисполнения мною Мер безопасности, а также в случае неполучения мною уведомления, направленного Банком в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи со мной, если я несвоевременно предоставил (-а) или не предоставил (-а) в Банк обновленную информацию о себе;
- мне известно, что Договор ДБО может быть расторгнут в случаях, установленных законодательством действующим Российской Федерации;
- в отношении меня не применяются процедуры, применяемые в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- указанный в настоящем Заявлении номер мобильного телефона для подключения сервиса «SMS-код» принадлежит мне и используется только мною;
- обязуюсь самостоятельно в сроки, установленные разделом 7 Общих правил КБО, формировать в системе ДБО «SevCred Online» выписку (уведомление) Банка об операциях, совершенных по банковскому (-им) счету (-ам);
- указанный номер мобильного телефона для подключения сервиса «SMS-информирование» принадлежит мне и используется только мною.

Я _____ на получение (рассылку) от Банка информации, связанной с

(согласен/ не согласен, указать прописью)

предоставлением банковских продуктов/услуг Банка, в том числе носящей рекламный характер, на номер мобильного телефона, указанный в настоящем Заявлении для подключения сервиса «SMS-информирование».

_____/_____/ «__» _____ 20_ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

Заполняется Банком

Наименование подразделения АО КБ «Северный Кредит»: _____

Заявление получено в __ часов __ минут. Номер клиента (логин): _____

Документы, необходимые для подключения системы ДБО «SevCred Online» _____
(соответствуют /не соответствуют)

требованиям Банка.

Операционный работник Банка: _____/_____/ «__» _____ 20_ г.
(подпись) (ф.и.о.)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Договор дистанционного банковского обслуживания с

(ф.и.о. заявителя) заключить /отказать в заключении

Подключить к системе дистанционного банковского обслуживания «SevCred Online».

Уполномоченный работник Банка: _____/_____/ «__» _____ 20_ года.
(должность) (подпись) (ф.и.о.)

М.П.

Планируемое время подключения в __ часов __ минут «__» _____ 20_ г.

Операционный работник Банка: _____/_____/ «__» _____ 20_ г.
(подпись) (ф.и.о.)

АО КБ «Северный Кредит»

Шифр РБ-КБО/12

Заявление о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания

Я, _____

Дата рождения «__» _____ года. Место рождения : _____ Гражданство: _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

(наименование документа, серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии))

Адрес регистрации по месту жительства: _____

Адрес фактического места жительства _____

Почтовый адрес: _____

служебный телефон:() _____ мобильный телефон: _____ домашний телефон:() _____

e-mail: _____

Настоящим заявляю о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного на основании Заявления о присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством системы «SevCred Online» в рамках комплексного банковского обслуживания от «_» _____ 20__ г.

_____/_____/ «_» _____ года.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

Заполняется Банком

Наименование подразделения АО КБ «Северный Кредит»: _____

Заявление получено в _____ часов _____ минут «__» _____ 20__ г.

Работник Банка: _____
подпись Фамилия И.О.

**ПРИМЕРНАЯ ФОРМА
ЗАЯВЛЕНИЯ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА – КЛИЕНТА БАНКА НА
СПИСАНИЕ БАНКОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА (СЧЕТОВ)**

Шифр РБ-КБО/14

В _____
(наименование подразделения Банка)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ

Я, _____
(указывается фамилия, имя, отчество полностью),

_____ (название документа, удостоверяющего личность),
серия _____, номер _____, выдан _____ дата выдачи ____ . ____ . ____ Г.,

зарегистрированный по адресу : _____
(указывается адрес места жительства (регистрации)),

тел. _____ (указываются номера контактных телефонов),

в целях своевременного и надлежащего исполнения мною обязательств по _____
(указать нужное: Договору банковского счета, Договору о выпуске и обслуживании банковской карты,
Договору дистанционного банковского обслуживания) (далее- Договор) , заключенному между мною и
АО КБ «Северный Кредит» (далее- Банк) по форме присоединения к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц в АО КБ «Северный Кредит» по заявлению № _____ от « ____ » _____
года (указывается номер и дата заявления о присоединении к соответствующим Правилам по
Банковскому продукту), предоставляю Банку заранее данный акцепт на списание (частичное списание)
денежных средств в соответствии с п. ____ (указать нужное: п. 4.3.4. для Договора банковского счета;
п.2.2.8. для Договора о выпуске и обслуживании банковской карты; п. 6.2. для Договора
дистанционного банковского обслуживания) Договора, Тарифами Банка с моего (-их) банковского(-их)
счета (-ов) (в том числе открытого(-ых) для расчетов банковской картой) №, № _____ в
счет исполнения моих обязательств по Договору.

Я, _____
(указывается фамилия, имя, отчество полностью)

подтверждаю, что предоставленный мной Банку заранее данный акцепт на списание Банком денежных
средств с моего (-их) банковского (-их) счета (-ов) (в том числе открытого (-ых) для расчетов банковской
картой), указанного (-ых) выше, есть акт моего свободного волеизъявления, имеет целью обеспечение
своевременного выполнения мною своих обязательств по Договору перед Банком.

_____/_____/_____
(указывается фамилия, имя, отчество полностью)

« ____ » _____ Г.

От БАНКА Заявление о заранее данном акцепте принял:

(должность) _____ (подпись) _____ (ФИО)

« ____ » _____ Г.