

**ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:**

Председателем Правления

Приказ № 95-од от 15.07.2020г.

**Редакция №1**

Приказ № 54-од от 07.07.2016г.;

**Редакция №2**

Приказ № 71-од от 06.09.2016г.;

**Редакция №3**

Приказ № 72/2-одот 19.09.2016г.;

**Редакция №4**

Приказ № 105-од от 07.12.2016г

**Редакция №5**

Приказ № 14-од от 01.03.2017.;

**Редакция №6**

Приказ №25-од от 25.04.2017г.;

## **УСЛОВИЯ**

универсального банковского обслуживания физических лиц

*(редакция №7)*

г. Москва 2020 г.

# Оглавление

1. Термины и определения .....	3
2. Общие положения .....	6
3. Права и обязанности сторон.....	7
4. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия. Утверждение новой редакции Условий. ....	8
5. Ответственность сторон .....	9
6. Урегулирование споров .....	10
7. Заключительные положения.....	10
Заявление о присоединении № _____ от _____ к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк». ....	11
Заявление на оформление банковских продуктов № _____ от _____ .....	12
8. Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания. ....	13
8.1. Общие положения .....	13
8.2. Описание услуг ДБО.....	14
8.3. Порядок расчетов .....	14
8.4. Права, обязанности и ответственность сторон.....	14
8.5. Порядок урегулирования споров .....	17
8.6. Изменение условий и тарифов .....	17
8.7. Срок действия и порядок расторжения договора .....	17
Памятка по безопасному использованию сервиса ДБО .....	19
9. Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов.....	22
9.1. Общие положения .....	22
9.2. Начисления и выплаты процентов .....	23
9.3. Права и обязанности сторон .....	23
9.4. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения договора .....	26
10. Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов.....	27
10.1. Общие положения .....	27
10.2. Размещение и возврат вклада.....	27
10.3. Начисления и выплаты процентов .....	28
10.4. Права и обязанности сторон .....	29
10.5. Порядок закрытия вклада и расторжения договора .....	30
11. Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт .....	31
11.1. Термины и определения .....	31
11.2. Общие положения .....	31
11.3. Выпуск банковской карты .....	31
11.4. Открытие и ведение СКС, порядок осуществления расчетов.....	33
11.5. Предоставление и погашение Технического овердрафта .....	34
11.6. Компрометация.....	34
11.7. Права и обязанности Сторон .....	35
11.8. Расторжение Договора Специального карточного счета .....	38

## 1. Термины и определения

- 1.1. Абонентский номер** — телефонный номер, обслуживаемый оператором мобильной связи, оформленный на имя Клиента и указанный им в Заявлении о присоединении в целях получения Клиентом от Банка СМС-сообщений, в том числе с указанием Разовых Секретных Паролей.
- 1.2. Абонентское устройство** - персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) для приема или передачи Банком, или Клиентом Сообщений.
- 1.3. Аутентификационные данные** - уникальные логин (login), пароль (password) Клиента, а также другие данные, используемые для доступа и совершения операций через Интернет-Банк и/или Мобильный Банк. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 1.4. АСП Клиента** – аналог собственноручной подписи Клиента, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием ДБО, удостоверяющий подлинность такого Электронного документа, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора используется Разовый Секретный Пароль или Код Доступа.
- 1.5. Авторизация** – процедура, в результате которой подтверждаются полномочия Клиента на получение услуг с использованием ДБО путем ввода Клиентом Логина и Пароля (Временного пароля) и Разового Секретного Пароля. Авторизация производится при каждом обращении Клиента за услугой ДБО, подтверждается вводом Разового Секретного Пароля либо Кодом Доступа.
- 1.6. Банк** - Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Действующий на основании лицензии Банка России № 1143 от 02.10.2015 г. Адрес места регистрации: 127006, г. Москва, улица Каретный ряд 5/10, строение 2.
- 1.7. Банковский счет (Счет)** – банковский счет Клиента, в том числе счёт вклада, текущий счёт, и иные виды счетов, открытые в Банке на основании Универсального договора.
- 1.8. Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в Банке, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада на основании Универсального договора.
- 1.9. Временный пароль** – направляемый Банком посредством СМС-сообщения на Абонентский номер случайный, уникальный набор символов, и используемый Клиентом вместо Пароля для установления личности Клиента при его первой Авторизации в ДБО, либо во время Авторизации, совершаемой после восстановления доступа к ДБО в случае повторного подключения к услуге.
- 1.10. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** - предоставление Банком Клиенту банковских, информационных и других услуг, включая проведение банковских операций по поручению Клиента в рамках Универсального договора с использованием Аутентификационных данных, и/или Кодов доступа, и/или предоставление информации по Универсальному договору, через контактный центр Банка по телефону, и/или интернет-ресурс Банка в сети Интернет, и/или Интернет-Банк, и/или Мобильный Банк, и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту), и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения. Предоставление Банком услуг осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.
- 1.11. Договор** - если не указано отдельно, любой из договоров:
- Договор дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – заключенный между Банком и Клиентом договор о дистанционном банковском обслуживании, включающий в себя Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы расчетно-кассового обслуживания в рублях РФ и иностранной валюте для физических лиц и Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.
  - Договор вклада, заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, закрытии и ведении банковских вкладов включающий в себя Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы по вкладам и Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов.
  - Договор текущего счета заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, закрытии и ведении Текущих счетов, включающий в себя

соответствующие Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы расчетно-кассового обслуживания в рублях РФ и иностранной валюте для физических лиц и Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов.

- Договор открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт, включающий в себя Заявление о присоединении, Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы по выпуску и обслуживания банковских карт в ООО «ФФИН Банк» и Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.

**1.12. Заявление о присоединении** - письменное волеизъявление Клиента (Заявление к договору о присоединении), адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор и содержащее сведения необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**1.13. Заявление на оформление банковских продуктов** - письменное волеизъявление Клиента, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа, содержащее намерение Клиента заключить с Банком отдельный Договор (Договора) в рамках соответствующих Общих условий Универсального договора и содержащее все существенные условия соответствующего Договора на дату подписания Заявления.

**1.14. Идентификация** – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению определенных Нормативными требованиями сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов и установлению факта законной принадлежности указанных документов (надлежащим образом заверенных копий документов) представившим их лицам.

**1.15. Интернет-Банк** - сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций через специальный Интернет-ресурс, расположенный в сети интернет по адресу bankffin.ru.

**1.16. Клиент** - физическое лицо, заключившее с Банком Универсальный договор, а также один или несколько договоров в соответствии с Общими условиями.

**1.17. Коды доступа** - цифровые и/или буквенные коды, предназначенные для упрощенной идентификации Клиента при его обращении в Банк через ДБО.

**1.18. Компрометация** - утрата Кодов доступа или Аутентификационных данных, подозрение утраты Кодов доступа или Аутентификационных данных, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа или Аутентификационным данным.

**1.19. Лимиты** – устанавливаемые Тарифами Банка верхние пределы сумм Операций или количество Операций Клиента, в том числе отдельные лимиты на Операции с использованием ДБО.

**1.20. Логин** – имя учетной записи Клиента в виде уникальной комбинации символов, присваивается Клиенту при регистрации в ДБО. Логин используется вместе с Паролем для Авторизации Клиента в ДБО.

**1.21. Мобильный Банк**- сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальное приложение мобильного телефона (смартфона, планшета и т.п.).

**1.22. Общие условия** - если не указано отдельно, любые из общих условий, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Условий:

- Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания;
- Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов;
- Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов физических лиц;
- Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.

**1.23. Операция** – операция по распоряжению Клиентом денежными средствами, находящимися на Банковских счетах, в пределах установленных Банком Лимитов, исполняемая Банком на основании Электронных документов Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Договора.

**1.24. Перечисление денежных средств** - перечисление денежных средств через Партнеров или расчетную сеть Банка России (банковский перевод), а также со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке.

**1.25. Пароль** – уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Авторизации Клиента в ДБО. Пароль используется многократно и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз. Клиент обязан изменить Пароль по требованию Банка.

**1.26. Приостановление обслуживания** – временное ограничение доступа Клиента к ДБО по инициативе Клиента или Банка. Приостановление обслуживания не означает расторжение Договора. Обслуживание может быть возобновлено в порядке, указанном в Договоре.

**1.27. Рабочие дни** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если указанными Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**1.28. Разовый Секретный Пароль** – направляемый Банком посредством СМС-сообщения на Абонентский номер Клиента и/или всплывающего уведомления Мобильного Банка случайный, уникальный набор символов, используемый Клиентом для подтверждения ЭД, передаваемого через ДБО. Для подтверждения каждого конкретного ЭД высылается новый Разовый Секретный Пароль. СМС-сообщение и/или всплывающее уведомление содержит в себе Разовый Секретный Пароль и краткую информацию об Операции.

**1.29. Сообщение** - информация, передаваемая в рамках Договора, посредством сервисов сообщений по идентификатору, представленному Банку Клиентом, мобильных приложений Банка или с использованием иных возможностей Абонентского устройства, в том числе push-уведомления.

**1.30. Стороны** – совместно Банк и Клиент.

**1.31. Счет вклада** – счет, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в Банке, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада. Режим работы Счета вклада определяется Тарифами и Общими условиями открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов.

**1.32. Текущий счет** - счет, на котором учитываются денежные средства Клиента. Тарифами, либо отдельным соглашением может быть предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств. Режим работы счета осуществляется в соответствии с Договором текущего счета.

**1.33. Тарифы** - сборник Тарифов и/или отдельные соглашения, заключенные Клиентом с Банком, являющаяся неотъемлемой частью Универсального договора либо в контексте конкретных Общих условий, документ содержащий информацию о размере и правилах применения, расчета, взимания и начисления процентов, комиссий, плат и штрафов, являющиеся неотъемлемой частью соответствующего Договора:

- Тарифы по вкладам;
- Тарифы расчетно-кассового обслуживания в рублях РФ и иностранной валюте для физических лиц;
- Тарифы по выпуску и обслуживанию банковских карт.

**1.34. Универсальный договор** - заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении.

**1.35. Условия (УУБОФЛ)** – условия универсального банковского обслуживания физических лиц, являющиеся неотъемлемой частью Универсального договора.

**1.36. Электронный документ (ЭД)** – заявление Клиента, оформленное в электронном виде после его Авторизации в ДБО, о перечислении денежных средств с Банковского счета, об открытии Вклада,

а также иные заявления Клиента Банку. ЭД подписывается АСП Клиента, авторство удостоверяется Разовым Секретным Паролем.

## 2. Общие положения

**2.1.** В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Общими условиями.

**2.2.** Если какое-либо положение настоящих УУБОФЛ противоречит положениям, установленным соответствующими Общими условиями, то применяются положения, установленные Общими условиями.

**2.3.** Для заключения Универсального договора Клиент предоставляет в Банк собственноручно подписанное Заявление о присоединении (Приложение № 1) и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**2.4.** Универсальный договор заключается путем акцепта Клиентом публичной оферты Банка, содержащейся в УУБОФЛ включающих в себя Общие условия отдельных видов услуг.

Акцептом оферты Банка является направление Банку Заявления о присоединении.

**2.5.** Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе соблюдения всех условий публичной оферты и информации, предоставленной Банку Клиентом, в соответствии с условиями публичной оферты, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.

**2.6.** Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент направляет в Банк Заявление на оформление банковских продуктов или Электронный документ в порядке, определяемом настоящими Условиями.

**2.7.** Заключением Универсального договора Клиент предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений Банка в отношении всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также электронных денежных средств, предоставленных Клиентом Банку, в сумме, не превышающей задолженности Клиента перед Банком по Универсальному договору и иным договорам, в целях погашения указанной задолженности.

Отзыв вышеуказанного акцепта может быть осуществлен Клиентом по его письменному заявлению в Банк.

**2.8.** С целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы на Интернет-ресурсе Банка, размещённом в сети Интернет по адресу: [bankffin.ru](http://bankffin.ru).

**2.9.** Дополнительно Банк может информировать Клиента иными способами, позволяющими Клиенту получать информацию и установить, что она исходит от Банка.

Датой публикации указанной информации считается дата ее первого опубликования на Интернет-ресурсе Банка, размещённом в сети Интернет по адресу: [bankffin.ru](http://bankffin.ru).

**2.10.** Банк предоставляет Клиенту сведения, связанные с Универсальным договором, в том числе выписки (счета-выписки), в отделениях Банка и/или через ДБО. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что информация, направленная Банком по каналам ДБО Клиенту, может стать доступной третьим лицам. Клиент вправе отказаться от какого-либо конкретного способа или способов предоставления сведений от Банка в рамках Договора, при условии сохранения хотя бы одного канала предоставления информации от Банка. Банк не несет ответственности в случае отказа Клиента от всех способов получения информации.

**2.11.** Для каждой услуги, оказываемой Банком, может применяться Тариф, который доводится до Клиента способом, указанным в п.2.8 и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством Дистанционного банковского обслуживания. Способ доставки определяется Банком, с учетом п. 4.1 Общих положений.

**2.12.** В целях исполнения распоряжений Клиента и распоряжений Банка акцепт на осуществление, которых предоставлен Клиентом, оформление Банковских (платежных) документов осуществляет Банк.

**2.13.** Любые изменения и дополнения в Универсальный договор (отдельные договоры в

соответствии с Общими условиями), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, Общих условий и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Универсальному договору, в том числе присоединившихся к Универсальному договору ранее даты вступления изменений в силу.

**2.14.** В случае если клиент, которому открыты счета обслуживался в рамках зарплатного проекта уволился, но при этом продолжает пользоваться услугами Банка, услуги Банка оплачиваются клиентом согласно общим тарифам, действующим для клиентов.

**2.15.** Зачисление платежей социального характера производится в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, определяющие порядок зачисления таких платежей.

### **3. Права и обязанности сторон**

**3.1.** Помимо прав и обязанностей, предусмотренных разделом 3 настоящих Условий. Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

#### **3.2. Банк обязуется:**

**3.2.1.** Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, изданными судами, иными правоохранительными и регулирующими органами.

#### **3.3. Клиент обязуется:**

**3.3.1.** Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Заявлении о присоединении и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**3.3.2.** В течение 7 (семи) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлении о присоединении.

**3.3.3.** Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Универсального договора.

**3.3.4.** Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством и Универсальным договором, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

**3.3.5.** Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Условия (Общие условия) и Тарифы, не реже 1 (одного) раза в календарный месяц.

**3.3.6.** Обеспечить безопасное хранение Кодов доступа и Аутентификационных данных, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц. В случае Компрометации Кодов доступа и Аутентификационных данных незамедлительно уведомить Банк для их изменения.

**3.3.7.** Самостоятельно до приема на обслуживание или до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

**3.3.8.** Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Непредставление в Банк сведений о бенефициарном владельце является сообщением Клиента об отсутствии такового.

**3.3.9.** В течение 30 (тридцати) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность

представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных первоначально.

#### **3.4. Банк вправе:**

**3.4.1.**Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

**3.4.2.**Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении о присоединении, в том числе с привлечением третьих лиц.

**3.4.3.**При заключении Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Универсальным договором.

**3.4.4.**Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями (Общими условиями).

**3.4.5.**Отказаться от заключения Универсального договора (Договора) с физическим лицом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.4.6.**Расторгнуть Универсальный договор (Договор) с Клиентом в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.4.7.**Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по которой не представлены документы, запрашиваемые Банком, а также в соответствии с внутренними правилами Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.4.8.**Совершать иные действия в соответствии с Общими условиями.

**3.4.9.**Производить отмену ошибочных операций по погашению Задолженности или пополнению Счета вклада, Текущего счета, СКС без уведомления Клиента.

**3.4.10.** При отмене ошибочных операций по погашению Задолженности не производить начисление процентов за период с даты обработки ошибочной операции по погашению Задолженности до ее отмены.

**3.4.11.**Заблокировать или ограничить Дистанционное обслуживание при не предоставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера.

**3.4.12.** При взимании комиссий и плат, с включенной суммой НДС, не составлять счет-фактуру.

#### **3.5. Клиент вправе:**

**3.5.1.**Изменять Аутентификационные данные, обратившись в Банк.

**3.5.2.**В любой момент отказаться от исполнения настоящих Условий, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком Задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все СКС, Текущие счета и Счета вклада.

**3.5.3.**Клиент вправе самостоятельно определять виды предоставляемых Банком услуг, которые он желает получить по Условиям.

### **4. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия.**

#### **Утверждение новой редакции Условий.**

**4.1.** В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Условия и (или) в Тарифы. При этом Клиент согласен с тем, что изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в: - Условия становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие. Банк обязан опубликовать новую редакцию Условий либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Условия, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [bankffin.ru](http://bankffin.ru). и разместить в Отделениях



Банка не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дня до даты введения редакции в действие, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в действие определяется нормативными правовыми актами Российской Федерации или иными способами, установленными п. 2.10 Общих положений; - Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов.

**4.2.** Клиент знакомится с новыми Условиями или Тарифами, в порядке, установленном п. 3.3.5. в случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новой редакции Условий и (или) Тарифов, либо изменений и (или) дополнений, внесенных в Условия и (или) в Тарифы, письменного уведомления о расторжении Договора, Стороны соглашаются с тем, что Банк считает это выражением согласия с изменениями Условий и (или) Тарифов.

**4.3.** Любые изменения и дополнения в Условия (отдельные договоры), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий универсального обслуживания, Общих условий по конкретным банковским услугам, и/или Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Общим условиям, в том числе присоединившихся к Условиям, Общим условиям ранее даты вступления изменений в силу.

## **5. Ответственность сторон**

**5.1.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком или Клиентом обязательств по Универсальному договору сторона, нарушившая обязательства, несет ответственность в порядке и размере, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

**5.2.** Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия и обслуживания Счетов.

**5.3.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

- решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
- задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений) или других кредитных организаций в случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств;
- причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;
- возникновением обстоятельств непреодолимой силы. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней от наступления указанных событий;
- а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**5.4.** Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств, связанное с неправильным указанием Клиентом реквизитов получателя средств.

**5.5.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.

**5.6.** При выдаче наличных денег претензии о недостатке Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и без его представителей.

**5.7.** Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством

Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

## **6. Урегулирование споров**

**6.1.** Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Универсального договора (отдельных договоров в соответствии с Общими условиями) или в связи с ним (ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **7. Заключительные положения**

**7.1.** Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счете вклада, Текущем счете и СКС, осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора вклада, Договора СКС и Текущего счета.

**7.2.** Клиент выражает свое согласие на информирование его Банком посредством телефонной, электронной и иных средств связи об услугах Банка, о рекламных акциях Банка, о банковских новостях, о состоянии задолженности по любым его либо обеспечиваемым им (его имуществом) обязательствам перед Банком, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия.

**Заявление о присоединении № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк».**

<b>ФАМИЛИЯ</b>																				
<b>ИМЯ</b>																				
<b>ОТЧЕСТВО</b>																				

**Дата рождения:** « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. **Паспорт серия/номер:** \_\_\_\_\_  
**кем и когда выдан:** \_\_\_\_\_

**Адрес регистрации:** гор. \_\_\_\_\_ ул. \_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_ корп. \_\_\_\_\_ кв. \_\_\_\_\_

**Адрес проживания:** гор. \_\_\_\_\_ ул. \_\_\_\_\_ дом \_\_\_\_\_ корп. \_\_\_\_\_ кв. \_\_\_\_\_

**Номер мобильного телефона:**

X	X	8																		

**E-mail:**

**Кодовое слово:**

**Логин для входа в Интернет-Банк:**

**такой же как номер мобильного телефона**

V

**или укажите иной:**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Я, \_\_\_\_\_,  
(ФИО заявителя полностью и собственноручно)

настоящим Заявлением **выражаю свое согласие** ООО «ФИН Банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации 127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (далее Банк), на присоединение в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц (далее Условия) и Тарифам Банка, размещённым на Интернет-ресурсе Банка по адресу: bankffin.ru. Договор считается заключённым со дня получения Банком данного Заявления и при предъявлении мною всех документов, запрашиваемых Банком, при условии отсутствия в предоставленных документах и Заявлении каких-либо нарушений требований Условий, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, также **выражаю свое согласие** на обработку и хранение, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным, в том числе, указанной в Заявлении, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку.

Настоящее согласие действует в течение всего срока оказания услуги и может быть отозвано мной путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

Подтверждаю, что с Условиями и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять. Все изложенные данные, достоверны и указаны в полном объеме.

Подтверждаю, что согласен на внесение изменений в Условия и Тарифы, в соответствии с п. 4.1 Общих положений.

**Заполняется заявителем:**

<b>Дата заполнения:</b>	<b>ФИО (полностью и собственноручно):</b>	<b>Подпись:</b>
-------------------------	---	-----------------

**Заполняется Банком:**

<b>Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены</b>	<b>Должность, ФИО представителя Банка (ФИО полностью и собственноручно)</b>	<b>Подпись представителя:</b>
---	---	-------------------------------

**Заявление на оформление банковских продуктов № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**

Присоединяясь к соответствующим Общим условиям Условий универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк», прошу заключить со мной Договор(ы) \_\_\_\_\_ на следующих условиях:

Продукт Банка	Сумма	Валюта	Финансовые условия	Выплата процентов (дохода)	Срок в днях	Номер договора	Номер счета

**Заполняется заявителем:**

Дата заполнения:	ФИО заявителя <i>(полностью и собственноручно)</i> :	Подпись заявителя:
------------------	--	--------------------

**Заполняется Банком:**

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены.	Должность, ФИО представителя Банка <i>(полностью и собственноручно)</i> :	Подпись представителя:
---	---	------------------------

## 8. Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.

### 8.1. Общие положения.

**8.1.1.** Настоящий договор регулирует порядок предоставления Банком Дистанционного банковского обслуживания (ДБО) посредством которой, Банк автоматически (без дополнительных распоряжений клиента) предоставляет доступ ко всем счетам Клиента, открываемым в Банке.

**8.1.2.** Стоимость услуг Банка, связанных с совершением операций, указана в Тарифах Банка, размещенных на Интернет-ресурсе Банка и в офисах Банка.

**8.1.3.** Обмениваясь ЭД с использованием ДБО, стороны признают ЭД равнозначным документам, составленным на бумажном носителе и подписанным Сторонами собственноручно.

**8.1.4.** Логин Клиента указывается в Заявлении о присоединении. В течение 24-х часов после заключения Договора, Банк направляет СМС-сообщение с Временным паролем на Абонентский номер. Клиент обязан удалить с мобильного телефона СМС-сообщение с Временным паролем после его прочтения и исключить к нему доступ третьих лиц.

**8.1.5.** При первом входе в ДБО Клиент обязан изменить Временный пароль и самостоятельно создать постоянный Пароль, которым он будет пользоваться впоследствии для входа в ДБО, при этом предоставленный Клиенту Временный пароль аннулируется.

**8.1.6.** Результаты проверки подлинности Пароля и/или Разового Секретного Пароля фиксируются Банком в соответствующих системах и могут быть представлены на материальном носителе в случаях исполнения Банком сформированных Клиентом ЭД или признания Операций выполненными Клиентом. При этом, присоединяясь к настоящему договору, Клиент соглашается, что материальные носители с результатами проверок, указанные в настоящем пункте договора, могут быть использованы в качестве письменного доказательства в суде.

**8.1.7.** Клиент признает, что ЭД, сформированный и переданный в соответствии с настоящим договором, имеет равную юридическую силу и влечет такие же правовые последствия, что и документ, оформленный на бумажном носителе и подписанный собственноручной подписью Клиента.

**8.1.8.** Договор считается заключенным с даты получения Банком лично от Клиента письменного Заявления о присоединении по форме, установленной Банком (Приложение № 1 к настоящему Договору), и при предъявлении Клиентом полного пакета, запрашиваемого Банком документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

**8.1.9.** Заявление о присоединении с отметкой Банка о его принятии является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Заявления с отметкой Банка о его принятии передается Клиенту.

**8.1.10.** В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор, становятся обязательными для Сторон с даты введения редакции в действие. Новая редакция Договора размещается Банком за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты введения ее в действие на официальном Интернет-ресурсе Банка по адресу: [bankffin.ru](http://bankffin.ru) и на демонстрационных системах в офисах Банка, открытых для свободного доступа.

**8.1.11.** Клиент обязан любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на официальный Интернет-ресурс Банка по адресу: [bankffin.ru](http://bankffin.ru), в офисы Банка или **по телефону: +7 (495) 249-11-62** для получения сведений о новой редакции настоящих Общих условий, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в УУБОФЛ.

**8.1.12.** В случае неполучения Банком от Клиента до дня вступления в силу новой редакции Договора, либо изменений и (или) дополнений, внесенных в настоящие Общие Условия или в Условия универсального банковского обслуживания, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями условий Договора.

**8.1.13.** Настоящий Договор определяет условия и правила использования ДБО, а также права и обязанности сторон.

**8.1.14.** Предметом настоящего Договора является предоставление Банком Клиенту услуги дистанционного доступа к счетам с использованием ДБО. Действие договора распространяется на Банковские счета Клиента.

**8.2.** Описание услуг ДБО.

**8.2.1.** ДБО ООО «ФФИН Банк» позволяет Клиенту получать информацию о состоянии счетов, получать уведомления (сообщения) от Банка в порядке, установленном Условиями ДБО, а также пользоваться иными услугами Банка (при наличии технической возможности).

**8.2.2.** Сведения об Операциях, проведенных Клиентом по Банковскому счету, отражаются в зависимости от срока исполнения Банком ЭД, и предоставляются в режиме on-line (то есть на текущий момент).

**8.2.3.** Все сведения отображаются на экране персонального компьютера, ноутбука, планшета, устройства мобильной связи, прочих устройств, предназначенных для выхода в Интернет, при работе в ДБО и могут быть сохранены Клиентом в файл или распечатаны.

**8.2.4.** Возможность направления Банку ЭД определяется техническими возможностями ДБО.

**8.2.5.** Все расходные Операции Клиента по счетам посредством ДБО являются безналичными расчетами и совершаются:

- В пределах Лимита, установленного Тарифами;
- В пределах доступных Клиенту денежных средств на Банковском счете на момент исполнения Банком ЭД;
- На основании ЭД, составленного Клиентом по установленной Банком форме.

**8.2.6.** Все Операции с Банковскими счетами осуществляются по мере поступления ЭД Клиента в сроки, определенные в договоре ДБО согласно действующему законодательству Российской Федерации и техническим возможностям ДБО.

**8.2.7.** Время исполнения Банком ЭД, сформированного Клиентом, зависит от вида Операции.

**8.2.8.** О приеме и исполнении ЭД Банк информирует Клиента путем размещения информации в ДБО. Клиент должен ежедневно самостоятельно проверять исполнение каждого ЭД.

**8.2.9.** Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Банком ЭД Клиента, составленного с ошибками в информации, содержащейся в полях документа, а также в случае возвращения получателем платежа Клиента.

**8.2.10.** Банк осуществляет контроль за содержанием ЭД в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012 г. (с изменениями и дополнениями).

**8.3.** Порядок расчетов.

**8.3.1.** За обслуживание и совершение операций по Счету с использованием ДБО Клиент уплачивает Банку комиссии в соответствии с Тарифами, а также в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Общими условиями и Договорами между Банком и Клиентом, определяющими порядок проведения операций по соответствующему Счету.

**8.4.** Права, обязанности и ответственность сторон.

**Банк обязуется:**

**8.4.1.** принимать к исполнению поступившие от Клиента ЭД, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, настоящего Договора, подтвержденные Клиентом установленным способом;

**8.4.2.** не разглашать и не передавать третьим лицам информацию о Клиенте и его операциях, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

**8.4.3.** принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональные данные. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

**8.4.4.** обеспечивать сохранность информации об операциях Клиента в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации;

**8.4.5.**уведомлять Клиента о совершении каждой операции по Счету с использованием ДБО путём направления Клиенту СМС-сообщения на Абонентский номер и/или отображения всплывающего уведомления с помощью Мобильного Банка.

**Банк имеет право:**

**8.4.6.**отказать в проведении операции, в случае если Клиент не идентифицирован в порядке, предусмотренным настоящим Договором, а также сумма расходного лимита по счету недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами;

**8.4.7.**не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации;

**8.4.8.**запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае непредставления запрошенной информации Банк вправе отключить Клиента от использования ДБО.

**8.4.9.**Банк вправе принять решение о возобновлении предоставления услуги в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету в случае личного обращения представителя клиента с заявлением о возобновлении обслуживания, полного обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, предоставления клиентом полной информации и документов, разъясняющих и подтверждающих характер и реальность сделок.

**Банк не несет ответственность:**

**8.4.10.**за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий, аварий, пожаров, повреждений линий связи, вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений органов власти, препятствующих выполнению Банком обязательств по настоящему Договору);

**8.4.11.**за предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;

**8.4.12.**за последствия компрометации разового пароля пользователя, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;

**8.4.13.**за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего Договора, 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;

**8.4.14.**по претензиям третьих лиц – владельцев номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении;

**8.4.15.**за сбои в работе третьих лиц, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и/или отчетов по Счету с использованием ДБО. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, сбои в платежных системах), повлекших неисполнение Банком условий настоящего Договора;

**8.4.16.**за невозможность получения или получения Клиентом сообщений не в полном объеме в следующих случаях:

- неверного указания Клиентом номера телефона в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1 к настоящему Договору;
- нахождения Клиента вне зоны действия сети;
- отключения телефонного аппарата Клиента;
- нахождения Клиента в зоне роуминга;

- передачи Клиентом телефона третьим лицам;
- хищения, утери или поломки мобильного телефона Клиента;
- нарушения Клиентом условий тарифного плана оператора связи, в результате которых происходит блокировка услуги передачи данных и/или приема (неполучение) СМС-сообщений на мобильный телефон.

**8.4.17.** Банк не возмещает Клиенту спорные суммы, списанные со Счета с использованием ДБО в случае нарушения Клиентом порядка использования ДБО, установленного настоящим Договором.

**Клиент обязуется:**

**8.4.18.** Обеспечить подключение услуги СМС-информирования к своему актуальному телефонному номеру в течение всего срока действия настоящего Договора. Клиент обязан обеспечить бесперебойную работу мобильного телефона для своевременного получения СМС-сообщений и/или всплывающих уведомлений.

**8.4.19.** Предоставлять Банку достоверную информацию для связи, а в случае ее изменения своевременно, но не позднее дня, следующего за днем ее изменения, предоставить Банку обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных п. 6.1.5. настоящего Договора, считается исполненной с момента направления Банком уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом;

**8.4.20.** Информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении, в течение 7 календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных;

**8.4.21.** Не раскрывать третьим лицам информацию о Разовом Секретном Пароле, находящемся в его распоряжении, хранить и использовать Разовый Секретный Пароль способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам Абонентский номер (sim-карту).

**Клиент имеет право:**

**8.4.22.** В случае возникновения претензий, связанных с предоставлением услуг ДБО, оформить соответствующее заявление в подразделении Банка.

**8.4.23.** В случае необходимости обратиться в подразделение Банка для получения письменного подтверждения об операции, произведенной посредством ДБО.

**Клиент несет ответственность:**

**8.4.24.** За все операции, проводимые посредством ДБО с использованием предусмотренных настоящими Общими условиями средств идентификации.

**8.4.25.** За правильность, актуальность и своевременность предоставления всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении настоящего Договора.

**8.4.26.** За доступ к Абонентскому номеру (sim-карте) третьих лиц. При подозрении на утрату Абонентского номера (sim-карты) Клиент должен сообщить об этом в Банк по телефону или лично обратившись в Банк для блокировки ДБО.

**8.4.27.** За не подключение к услуге СМС-информирования, за неполучение выписок о совершении операций по Счету с использованием ДБО.

**8.4.28.** Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по Счетам, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

**8.4.29.** В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности компрометации Разового Секретного Пароля, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом в Банк по **телефону +7 (495) 249 -11-62** или обратиться в офис Банка для приостановки Банком всех платежей Клиента, а в случае несанкционированного списания со Счета денежных средств, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием ДБО, направить в любой офис Банка заявление в письменной форме.

**8.4.30.** Клиент соглашается с получением услуг посредством ДБО через сеть интернет, осознавая, что сеть интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски



и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть интернет.

**8.4.31.** Клиент соглашается с тем, что Разовый Секретный Пароль является аналогом собственноручной подписи. Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового Секретного Пароля, находящегося в распоряжении Клиента:

- удовлетворяют требованию заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку;
- имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанными собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком финансовых операций с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, от его имени;
- не могут быть оспорены Клиентом, Банком и третьими лицами, или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием ДБО и/или оформлены в виде ЭД;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может оспариваться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или их копий на бумажном носителе.

## **8.5. Порядок урегулирования споров.**

**8.5.1.** Споры и разногласия, возникающие в процессе действия Договора или в связи с ним, будут решаться сторонами путем переговоров. Сторона Договора, считающая, что другая сторона не исполнила, или ненадлежащим образом исполнила принятые на себя обязательства по настоящему Договору вправе направить в адрес нарушителя письменное мотивированное требование об устранении нарушений, возмещении убытков, уплате неустойки и т.п. В случае не достижения согласия спор передается на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8.6. Изменение условий и тарифов.**

**8.6.1.** Настоящий Договор может быть изменен по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Договор, в том числе путем утверждения новой редакции Договора, в порядке, установленном разделом 4 Общих положений.

**8.6.2.** В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящий Договор, до момента его изменения Банком, применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

**8.6.3.** Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы, с учетом п. 4.1 Общих положений.

**8.6.4.** Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора, изменении Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом.

**8.6.5.** Любые изменения и/или дополнения в Условия, изменения Тарифов Банка с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее дня вступления указанных изменений и/или дополнений в силу.

## **8.7. Срок действия и порядок расторжения договора.**

**8.7.1.** Договор вступает в силу с момента принятия Банком предоставленного Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о присоединении и иных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

**8.7.2.** Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:

- Банк вправе расторгнуть Договор в связи с неисполнением пункта 5.1. настоящих Общих условий и закрыть доступ к услуге;
- в случае расторжения Договора по инициативе Банка, последний уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления письменного уведомления Клиенту почтовым отправлением. Обязательства Банка по приему и исполнению ЭД с использованием ДБО считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении;
- Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор путем оформления в Банке письменного заявления. Заявление о расторжении Договора Клиента может быть оформлено в письменном виде на бумажном носителе, собственноручно подписано и передано непосредственно в Банк для проставления отметки Банка о получении указанного заявления о расторжении Договора. Заявление о расторжении договора может быть направлено через ДБО.

**8.7.3.** Расторжение Договора по какой-либо причине не прекращает обязательств Клиента перед Банком, возникших до даты прекращения действия Договора и остающихся неисполненными Клиентом на дату прекращения.

**8.7.4.** Все ЭД Клиента, зарегистрированные Банком до момента получения заявления о расторжении Договора, подлежат исполнению Банком в соответствии с положениями настоящего Договора. С момента получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора Банк завершает исполнение ранее принятых и прекращает прием новых Электронных документов Клиента.

**8.7.5.** Расторжение настоящего Договора не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком в рамках УУБОФЛ.

**8.8.** Прочие условия.

**8.8.1.** Присоединением к настоящим Общим условиям Клиент выражает согласие на осуществление ООО «ФФИН Банк» (127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2) обработки: сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, указанных в настоящем договоре, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Указанная обработка персональных данных осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях с целью предоставления Банком Клиенту услуг по настоящему Договору и совершению операций с использованием ДБО. Настоящее согласие действует в течение всего срока действия настоящих Общих условий и может быть отозвано Клиентом путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления.

**8.8.2.** Присоединением к настоящим Общим условиям Клиент выражает свое согласие на информирование его Банком посредством телефонной, электронной и иных средств связи, об услугах Банка, состоянии задолженности по любым его либо обеспечиваемым им (его имуществом) обязательствам перед Банком, на получение сообщений рекламного и информационного характера в рамках действующего Договора и иных банковских услуг, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия.

**8.8.3.** Неотъемлемой частью настоящих Общих условий является Заявление о присоединении (Приложение № 1 к УУБОФЛ).

## Памятка по безопасному использованию сервиса ДБО

Для защиты Вашего компьютера от вредоносных программ и для снижения риска совершения противоправных действий со стороны злоумышленников настоятельно рекомендуем проявить бдительность и использовать общий комплекс мер безопасности.

### 1. Рекомендации по защите компьютера, с которого осуществляется использование сервиса ДБО:

1.1. Старайтесь использовать современные версии операционных систем (далее - ОС). Как правило, они являются более защищёнными в отличие от предыдущих, зачастую устаревших, версий. Своевременно устанавливайте исправления и обновления для ОС и браузеров. Включите автоматическое обновление ОС, которое будет устанавливать последние исправления, тем самым ликвидируя уязвимости.

1.2. Используйте в работе только лицензионное программное обеспечение (далее - ПО).

1.3. Не загружайте и не устанавливайте ПО, полученное из непроверенных источников. Используйте системное и прикладное ПО только из доверенных источников, гарантирующих отсутствие вредоносных программ (официальные поставщики или официальные сайты разработчиков). При этом необходимо обеспечить целостность получаемых на носителях или загружаемых из интернета установочных пакетов и обновлений.

1.4. Установите и своевременно обновляйте на компьютере антивирусное ПО (Kaspersky Internet Security, BitDefender Internet Security, ESET Smart Security, Symantec Norton Internet Security, Avira Internet Security и т.д.).

1.5. Антивирусное ПО должно быть запущено постоянно с момента загрузки компьютера. Рекомендуется полная еженедельная проверка компьютера на наличие вирусов, уязвимостей и удаление обнаруженного вредоносного ПО.

1.6. Используйте и оперативно обновляйте специализированное ПО для защиты информации: персональные межсетевые экраны, средства защиты от несанкционированного доступа и т.д.

1.7. Соблюдайте регламент ограниченного физического доступа к данному компьютеру.

1.8. Не подключайте к компьютеру непроверенные на наличие вирусов съёмные носители данных (флешки, диски, дискеты).

1.9. Исключите обращения к Интернет-ресурсам под пользователем, обладающим правами администратора ОС.

1.10. Включите аудит системных событий ОС, регистрирующий возникающие ошибки, вход пользователей и запуск программ, периодически просматривать журнал и реагировать на ошибки.

### 2. Правила безопасной работы в Интернете:

2.1. При выходе в интернет рекомендуется использовать лицензированный персональный межсетевой экран, разрешив доступ только к доверенным Интернет-ресурсам. Не давайте разрешения неизвестным программам выходить в интернет.

2.2. Запретите в межсетевом экране соединение с интернет по протоколам ftp, smtp. Разрешите соединения smtp только с конкретными почтовыми серверами, на которых зарегистрированы Ваши электронные почтовые ящики.

2.3. Используйте компьютер в интернете только для работы с доверенными сайтами и получения электронной почты.

2.4. Убедитесь в наличии символа замка в правом нижнем углу веб-страницы или справа/слева от адресной строки что веб-адрес в адресной строке начинается с "https". Этот указывает на то, что веб-сайт работает в защищенном режиме.

2.5. Не нажимайте на всплывающие окна, которые содержат рекламу. Вы можете непреднамеренно загрузить на свой компьютер вирусы и шпионские программы. Желательно настроить ваш браузер на автоматическую блокировку таких окон.

2.6. Не читайте подозрительных электронных писем от незнакомых людей, они могут содержать вирусы. Читайте темы сообщений внимательно; если не уверены, что письмо пришло из надежного источника, не открывайте его. Не доверяйте дружественному тону сообщений или срочности содержащейся в них просьбы. В подозрительных письмах не нажимайте на содержащиеся в письме ссылки, а также не открывайте вложенные файлы, особенно если в письме указано, что проблема безотлагательная, и при этом просят срочно открыть приложенный файл, который имеет файловое расширение "exe", ".scr" и т.д.

2.7. По окончании работы с сервисом ДБО обязательно завершите сеанс работы нажатием ссылки «Выйти».

2.8. Максимально ограничьте использование интернет-пейджеров (ICQ и подобные).

2.9. При работе в интернет не соглашайтесь на установку каких-либо дополнительных программ.

2.10. Старайтесь избегать использования сервиса ДБО в местах с общественным доступом в интернет, например, в интернет-кафе или через подключение к общественным точкам с незащищенным WI-FI соединением (в кафе, гостиницах, торговых центрах и т.д.). После подобного использования рекомендуем сменить пароль, используя ваш персональный компьютер.

2.11. Будьте внимательнее к странным или непонятным сообщениям об ошибках браузера. В случае возникновения подозрений просканируйте свой компьютер на наличие вирусов или шпионского программного обеспечения.

### **3. Управление паролями**

3.1. Пароль должен содержать не менее 8 символов

3.2. Пароль должен включать буквы верхнего и нижнего регистра, цифры и спецсимволы (@, #, \$, %, <, ^, &, \* ). Например "Fktr?<2015>".

3.3. Для использования ДБО следует применять уникальный пароль. Опасно применять простые вариации одного и того же пароля от почты, социальных сетей и прочих интернет-сервисов. Например, «Vasiliy01», «Vasiliy02», «Vasiliy03».

3.4. Не стоит в пароле применять слова, очевидно ассоциирующиеся с вами, особенно если вы пишете что-то о себе в социальных сетях – злоумышленники смогут найти эту информацию без особых хлопот. Поэтому имя кота, ребенка, дата рождения, – очень неудачный и нестойкий пароль.

3.5. Не производите установку галочки «Запомнить пароль». Делайте это, только если вы абсолютно уверены в том, что никто не воспользуется вашим компьютером без Вас. Лучше набирать логин и пароль всякий раз, при входе в сервис ДБО.

3.6. Используйте виртуальную клавиатуру при вводе пароля.

3.7. Подключите дополнительные средства защиты: разовые SMS-пароли, которые будут приходить на указанный вами номер мобильного телефона. Пароль необходимо вводить для подтверждения входа в сервис ДБО и платежей, относимых системой контроля сервиса ДБО к категории потенциально рискованных.

3.8. Ни при каких обстоятельствах не передавайте и не сообщайте никому (в том числе родственникам и друзьям) данные для входа в сервис ДБО, пароли для подтверждения платежей.

3.9. При использовании в качестве средства аутентификации ДБО Электронной Подписи (далее - ЭП) для хранения закрытого ключа ЭП используйте внешние носители. Хранение закрытого ключа ЭП на жёстком диске недопустимо.

3.10. Никогда не отвечайте на электронные письма, входящие звонки, SMS-сообщения, письменные/устные обращения, в которых запрашивается ваша персональная информация и особенно учетные данные и пароли. Злоумышленники могут представляться сотрудниками банка, государственных органов, служб, сотовых компаний и др.

3.11. Никогда ни при каких обстоятельствах не называйте свой пароль, даже если вы сами звоните по контактному телефону службы технической поддержки сервиса ДБО, а также помните, что

администрация сервиса не рассылает сообщений по e-mail и не звонит клиентам по телефону с просьбой предоставить пароль для совершения каких-либо действий.

3.12. Никогда не входите в сервис ДБО и не набирайте пароль с незнакомого компьютера, или с компьютера, на который имеют доступ лица, незнакомые вам или не вызывающие полного доверия.

3.13. Избегайте регистрации номера вашего мобильного телефона, на который приходят SMS с разовым паролем, в социальных сетях и других открытых источниках.

3.14. В случае утери мобильного телефона, на который направлялись разовые пароли, немедленно заблокируйте SIM-карту.

3.15. В случае обнаружения подозрительных действий, совершенных от вашего имени в ДБО (в выписке обнаружены несанкционированные Вами расходные операции, либо Вы получили SMS или e-mail-уведомление об операции, которую не совершали.), незамедлительно смените логин и пароль, а также обратитесь в банк.

Дополнительные специализированные рекомендации по обеспечению безопасности вы сможете найти на официальном Интернет-ресурсе разработчиков ДБО **faktura.ru** в разделе «Безопасность» и на Интернет-ресурсе банка **bankffin.ru** раздел «Ваша безопасность».

## 9. Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов

### 9.1. Общие положения

**9.1.1.** Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия открытия и режима работы Текущего счета, начисления процентов на остаток по Текущему счету, выплаты остатка средств и начисленных процентов, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**9.1.2.** Договор Текущего счета вступает в силу на основании Заявления о присоединении (Приложение № 1 к настоящим УУБОФЛ) в Офисах Банка, или Заявления, отправленного через ДБО, или переданного курьеру Банка. Валюта Текущего счета указывается в Заявлении о присоединении или Заявлении на оформление банковских продуктов.

**9.1.3.** Для открытия Текущего счета через ДБО Клиент заполняет соответствующее Заявление через Интернет-Банк или Мобильный Банк и при необходимости прикладывает документы, необходимые для открытия Текущего счета и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**9.1.4.** Банк не начисляет Клиенту проценты на остаток денежных средств на Текущем счете, если иное не предусмотрено Тарифами расчетно-кассового обслуживания в рублях РФ и иностранной валюте для физических лиц.

**9.1.5.** Перечисление денежных средств с Текущего счета осуществляется:

- на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком. При этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, составляются и подписываются Банком. Для безналичного перечисления денежных средств с Текущего счета на основании письменного заявления Клиента, Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от его имени;
- на основании надлежащим образом (в соответствии с порядком и условиями, установленными в Договоре ДБО) сформированного (составленного и оформленного), подписанного Клиентом и переданного в Банк ЭД.

**9.1.6.** Банк имеет право на любом этапе вернуть/оставить электронный документ/заявление Клиента без исполнения в случае обнаружения ошибок и/или неточностей, допущенных при его оформлении, в случае признания сомнительным удостоверения права распоряжения Текущим счетом, либо в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих проведение операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

**9.1.7.** Заявления Клиента принимаются к исполнению в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов – операционного дня. Заявления, поступившие в Банк после истечения данного срока, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

**9.1.8.** Время работы Банка для обслуживания Клиентов (операционный день) доводится до клиентов Банка путем размещения в операционных залах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделениях, а также в сети интернет по адресу: [bankffin.ru](http://bankffin.ru).

**9.1.9.** Исполнение заявления Клиента/ ЭД о перечислении денежных средств с Текущего счета осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Банком заявления Клиента/ ЭД к исполнению, если иное не установлено положениями настоящих Условий.

**9.1.10.** За совершение Банком операций с денежными средствами, размещенными на Текущем счете, в том числе за оказание Банком Клиенту услуг по Договору, Банк взимает с Клиента платы (комиссии) в соответствии с Тарифами, на дату проведения операции.

**9.1.11.** Взнос денежных средств на Текущий счет третьими лицами допускается, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**9.1.12.** Выдача наличных денежных средств с Текущего счета осуществляется через кассу Банка в пределах остатка денежных средств, размещенных на Текущем счете, если иное не предусмотрено отдельным Договором.

**9.1.13.** Списание денежных средств с Текущего счета на основании письменных заявлений Клиента, составленных по форме Банка, производится в пределах остатка денежных средств на Текущем

счете, если иное не предусмотрено Договором.

## **9.2. Начисления и выплаты процентов**

**9.2.1.** Начисление процентов на остаток средств по Текущему счету (если это предусмотрено Тарифами) производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Текущий счет Клиента, до дня окончания срока действия Договора (включительно) либо до списания денежных средств с Текущего счета по иным основаниям.

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

**9.2.3.** Изменение Тарифов в т.ч. в части изменения величины процентной ставки на остаток по Текущему счету распространяется на действующие Договоры Текущего счета до окончания действия Договора и закрытия счета. Изменение Тарифов в части изменения процентной ставки производится путем информирования Клиента одним из способов, указанных в пункте 2.8 и 2.9 УУБОФЛ, с учетом п. 4.1 Общих положений.

## **9.3. Права и обязанности сторон**

### **Клиент имеет право:**

**9.3.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счете, путем подачи письменных заявлений/ЭД, содержащих все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты и составленных по форме, установленной Банком, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

**9.3.2.** Получать выписки о состоянии Текущего счета и совершенным по нему операциям.

**9.3.3.** Получать справки и консультации по предмету настоящего Договора.

**9.3.4.** Получать наличные денежные средства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

**9.3.5.** Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и заверенной нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка. Прекратить действие доверенности путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.

### **Клиент обязуется:**

**9.3.6.** Не использовать Текущий счет для осуществления операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо иных операций, не предусмотренных для счета данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и Договором.

**9.3.7.** Совершать операции по Текущему счету с соблюдением требований, предъявляемым к таким операциям, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

**9.3.8.** Давать Банку распоряжения на проведение операций по Текущему счету в пределах остатка денежных средств на Текущем счете путем подачи письменных заявлений / ЭД, составленных по форме, установленной Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, если иное не предусмотрено Договором.

**9.3.9.** Оплачивать операции, совершаемые с денежными средствами по Текущему счету, а также услуги, оказываемые Банком по Договору, в соответствии с Тарифами, действующими на дату проведения соответствующей операции по Текущему счету и/или на дату оказания соответствующей услуги по Договору.

**9.3.10.** Нести финансовую ответственность за все операции, совершенные на основании надлежащим образом (в соответствии с порядком и условиями, установленными в Договоре дистанционного банковского обслуживания) сформированного (составленного и оформленного), подписанного Клиентом и переданного в Банк ЭД.

**9.3.11.** Информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении, в том

числе об изменении своих имени, фамилии, отчества, адреса местожительства, паспортных данных, номера домашнего телефона, в течение 7 (семи) календарных дней с момента таких изменений, путем направления в Банк письменного уведомления. При изменении фамилии, имени или отчества предоставлять в Банк новый документ, удостоверяющий личность.

**9.3.12.** Представлять в Банк документы по операциям, проводимым по Текущему счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

**9.3.13.** Уведомлять в письменной форме Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Текущий счет, и суммах, ошибочно списанных с Текущего счета, в течение 2 (Двух) календарных дней с даты получения выписки по Текущему счету, в которой отражена соответствующая операция, с указанием оспариваемых сумм. После проведения соответствующего расследования, в случае обоснованности требований Клиента об ошибочном списании Банком денежных средств с Текущего счета, Банк обеспечивает возврат средств на Текущий счет.

**9.3.14.** Возмещать Банку в безусловном порядке суммы денежных средств, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет.

**9.3.15.** Выполнять иные требования, предусмотренные УУБОФЛ.

**Банк имеет право:**

**9.3.16.** Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, нормативных актов Банка России, порядка оформления заявления/электронного распоряжения и сроков его представления в Банк, в том числе, в случае совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, а также при наложении ареста на денежные средства или приостановлении операций по счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**9.3.17.** С учетом п. 4.1 Общих положений, изменять Тарифы Банка с обязательным извещением Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора. Измененные Тарифы Банка применяются к операциям, совершаемым с даты введения их в действие Банком.

**9.3.18.** В соответствии с п. 2.7 Общих положений, списывать, на условиях заранее данного акцепта Клиента, из денежных средств Клиента, находящихся на его Текущем счете комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующими в Банке Тарифами в день проведения операции.

**9.3.19.** Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать со Текущего счета открытого в валюте РФ и в иностранной валюте суммы денежных средств, неправильно (ошибочно) зачисленные по вине Банка на счет и выявленные Банком как до, так и после предоставления Клиенту выписки по счету.

**9.3.20.** Возвратить, в срок не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней, ошибочно зачисленные на Текущий счет суммы переводом денежных средств по реквизитам, содержащимся в первичных документах, являющихся основанием для зачисления. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами.

**9.3.21.** Произвести списание денежных средств с Текущего Счета Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, условиями заключенных с Банком Договоров, а также при возникновении задолженности Клиента перед Банком для её погашения:

**9.3.22.** Списание Банком денежных средств производится путем предъявления к Текущему счету Клиента платежных требований или банковскими ордерами и их исполнением. Предоставление Клиентом Банку права списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента является заранее данным акцептом. Акцепт распространяется на весь период действия настоящего договора.

**9.3.23.** При совершении операций по Текущему счету в иностранной валюте Банк выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения Клиентом актов валютного законодательства и законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.



**9.3.24.** Банк отказывает Клиенту в осуществлении операции по Текущему счету:

- если заявление/электронное распоряжение Клиента оформлено с нарушением требований Банка России или Клиентом в установленных законодательством Российской Федерации случаях не представлены документы, являющиеся основанием для проведения операции;
- если из представленного Клиентом заявления и документов, являющихся основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой валютной операции режиму счета, в т.ч. при несоблюдении Клиентом требования законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России.

**9.3.25.** Банк оставляет заявление/ЭД Клиента без исполнения и информирует Клиента о выявленных нарушениях/несоответствиях не позднее следующего рабочего дня после дня приема документов.

**9.3.26.** Банк, принимая Заявление на перечисление или выдачу денежных средств со Счета, имеет право затребовать у Клиента или его доверенного лица документ, удостоверяющий личность, миграционную карту или документ, подтверждающий правомерность нахождения в Российской Федерации, а Клиент или его доверенное лицо обязаны предоставить его Банку. В противном случае заявление Банком к исполнению может не приниматься.

**9.3.27.** В течение срока действия настоящего Договора Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить в Банк информация о выгодоприобретателе в течение 7 рабочих дней документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также информацию о выгодоприобретателе при осуществлении Клиентом операций по Текущему счету к выгоде третьего лица (на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д.), а также документы, являющиеся основанием проведения операций по счету.

**9.3.28.** Также, Банк вправе запросить в целях идентификации Клиента дополнительную информацию о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета/вклада, о характере и продолжительности этих отношений и рекомендательные письма, составленные в произвольной форме у российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у Клиента имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.

**Банк обязуется:**

**9.3.29.** Принимать и зачислять поступающие на Текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств с Текущего счета и о проведении других операций по Текущему счету, оформленных в виде письменных заявлений/ЭД по форме, установленной Банком, в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Договором.

**9.3.30.** Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании письменного заявления / ЭД Клиента, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, составленного по форме, установленной Банком.

**9.3.31.** Выдавать Клиенту при его личном обращении в Банк либо посредством ДБО выписки по Текущему счету.

**9.3.32.** Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Текущий счет.

**9.3.33.** Сохранять в тайне сведения о Клиенте и об операциях, совершаемых по Текущему счету. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено только в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

**9.3.34.** Производить списание денежных средств с Текущего счета по требованию третьих лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Текущем счете, если иное не предусмотрено Договором.

**9.3.35.** Уведомлять Клиента об изменении Условий или Тарифов путем размещения в операционных залах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделениях, а также в сети интернет на Интернет-ресурсе Банка: [bankffin.ru](http://bankffin.ru).

**9.3.36.** Принимать письменные заявления Клиента, составленные по форме Банка, на совершение

банковских операций по Текущему счету в сроки, предусмотренные режимом работы Банка, установленным для обслуживания физических лиц, информация о котором размещается в операционных залах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделениях, а также в сети Интернет на Интернет-ресурсе Банка: [bankffin.ru](http://bankffin.ru).

**9.3.37.** Выполнять иные требования, предусмотренные Договором.

**9.4.** Порядок закрытия Текущего счета и расторжения договора:

**9.4.1.** Настоящий Договор вступает в силу после его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.

**9.4.2.** Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Клиента путем подачи в Банк письменного заявления установленной Банком формы.

**9.4.3.** При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора, направив уведомление об этом Клиенту.

**9.4.4.** Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Уведомление о расторжении настоящего договора по инициативе Банка направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

**9.4.5.** В случае неполучения указанного уведомления по причине изменения места нахождения Клиента, при отсутствии в Банке подтвержденной Клиентом информации об ином месте нахождения Клиента (в нарушение п. 3.3.2 Общих положений), Клиент считается надлежащим образом, уведомленным о расторжении настоящего договора, и Банк не несет ответственности за возможные убытки, связанные с отсутствием у Клиента информации о расторжении настоящего Договора.

**9.4.6.** Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**9.4.7.** Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет.

**9.4.8.** Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

**9.4.9.** В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

**9.4.10.** Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

**9.4.11.** При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк прекращает начисление процентов, пересчитывает проценты в соответствии с Тарифом по вкладам в порядке досрочного изъятия, выплачивает средства наследнику (-ам) наличными или по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, расторгает Договор Текущего счета, закрывает все Счета.

## 10. Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов

### 10.1. Общие положения

**10.1.1.** Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на Счет вклада, начисления процентов на остаток по Счету вклада, выплаты Вклада и начисленных процентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**10.1.2.** Банк не открывает вклады в пользу третьих лиц.

### 10.2. Размещение и возврат вклада

**10.2.1.** Клиент вносит в Банк, а Банк принимает от Клиента в качестве срочного Вклада или вклада до востребования денежные средства и обязуется возвратить сумму денежных средств и начисленных процентов в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада.

**10.2.2.** Для открытия Вклада через ДБО Клиент формирует соответствующее Заявление через Интернет-Банк или Мобильный Банк, а также при необходимости прикладывает документы, необходимые для открытия Счета вклада и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

**10.2.3.** После направления заявления на открытие Счета вклада через систему ДБО и в случае отсутствия опровержения от Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления указанного заявления, параметры Вклада считаются согласованными сторонами с даты открытия Счета вклада. В случае подачи Клиентом опровержения в указанный срок, Вклад считается размещенным по ставке вклада «До востребования», с даты поступления денежных средств на соответствующий Счет вклада.

**10.2.4.** Для открытия Вклада наличными через кассу Банка, Клиент оформляет Заявление на оформление банковских продуктов в офисах Банка, а также предоставляет все необходимые для идентификации и происхождения денежных средств документы, предусмотренные требованиями Банка и законодательства Российской Федерации. Банк выдает Вкладчику экземпляр приходного кассового ордера, оформленного Банком по форме и в порядке, которые установлены Банком России, в подтверждение внесения на Счет вклада наличных денежных средств.

**10.2.5.** Процентная ставка по вкладам применяется в размере, установленном Тарифами по вкладам на дату зачисления денежных средств на Счет вклада.

**10.2.6.** Срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, а также валюта Вклада устанавливаются Тарифами по вкладам для физических лиц, утвержденных Банком.

**10.2.7.** Размещение денежных средств на Счете вклада производится путем перечисления денежных средств, внесением в кассу Банка наличными или другим способом, предусмотренными законодательством Российской Федерации, на сумму не меньше минимальной суммы Вклада, установленной Тарифами по вкладам для физических лиц.

**10.2.8.** Если Тарифами по вкладам для физических лиц установлена минимальная сумма Вклада, а сумма первоначального взноса меньше минимальной суммы Вклада, то сумма первоначального взноса зачисляется на Текущий счет клиента и не зачисляется на Счет вклада.

**10.2.9.** Если Тарифами по вкладам для физических лиц установлены минимальные границы неснижаемого остатка по счетам Вклада, то при нарушении величины неснижаемого остатка по любому из счетов такого Вклада договор по Вкладу прекращает свое действие, а сумма Вклада перечисляется на Текущий счет Клиента.

**10.2.10.** По мультивалютным вкладам Банком устанавливается минимальный совокупный первоначальный взнос и неснижаемый остаток по всем трем валютам в соответствии с Тарифами по вкладам для физических лиц.

**10.2.11.** По мультивалютным вкладам, Вкладчик самостоятельно единовременным платежом, не позднее дня открытия счета вносит денежные средства на все счета по которым Банком установлен минимальный остаток, либо дает поручение Банку о конвертации денежных средств для зачисления минимального остатка на счета в соответствующей валюте.

**10.2.12.** Конвертация средств, поступивших для пополнения Вклада, либо при перечислении средств между счетами мультивалютного вклада в валюте отличной от валюты Вклада/счета, осуществляется по курсу Банка для этих целей, действующему на дату обработки Банком операции, при соблюдении

условий пополнения Вклада/перечисления на счет мультивалютного вклада.

**10.2.13.** По требованию Клиента, поданному по истечении срока, на который внесен Вклад, а также при досрочном полном или частичном изъятии Вклада Банк выплачивает сумму Вклада путем зачисления на Текущий счет Клиента, открытый в Банке, не позднее следующего рабочего дня. Вклад также можно получить в кассах Банка, в офисах по адресам, указанным на Интернет-ресурсе Банка: [bankffin.ru](http://bankffin.ru).

**10.2.14.** Выплата по вкладу через кассы Банка осуществляется в порядке, предусмотренном режимом работы кассы и Тарифами по вкладам. Банк выдает Вкладчику экземпляр расходного кассового ордера, оформленного Банком по форме и в порядке, которые установлены Банком России, в подтверждение снятия денежных средств и закрытия Счета вклада.

**10.2.15.** В случае если Клиент не предъявил требование о закрытии Счёта вклада в день окончания срока Вклада, если это предусмотрено Тарифами по вкладам для физических лиц, Договор считается продлённым (продолженным) на тот же срок под процентную ставку, указанную в Тарифах по вкладам на день продления Вклада.

**10.2.16.** В случае отсутствия заявления о закрытии Счёта вклада в срок, указанный в пп. 10.2.15 и возможности продления Вклада, Банк считает Вклад продлённым (продолженным) со следующего дня после истечения срока предыдущего Вклада.

**10.2.17.** Если на дату пролонгации Вклада данный вид Вклада будет отменен Банком, либо пролонгация вклада не предусмотрена Тарифами по вкладам, Банк выплачивает сумму Вклада путём её зачисления на Текущий счет Клиента, открытый в Банке, не позднее рабочего дня, следующего за днём окончания срока Вклада и закрывает Счёт вклада.

**10.2.18.** Пополнение продлённого Вклада, если пополнение предусмотрено Тарифами по вкладам, возможно не ранее дня, следующего за днем продления Вклада.

**10.2.19.** Если на дату пролонгации сумма Вклада будет менее минимальной суммы Вклада, установленной Тарифами по вкладам, действующими на момент пролонгации, то такой Вклад не продлевается, а сумма Вклада зачисляется на Текущий счет Клиента.

**10.2.20.** За открытие и обслуживание Счета вклада, а также за проведение операций Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок выплаты которых устанавливаются в рамках действующих Тарифов банковского обслуживания и Тарифов по вкладам.

**10.2.21.** Банк не обязуется уведомлять Вкладчика о предъявлении исполнительных документов к счету по Вкладу и списании Банком со счета по Вкладу денежных средств на основании данных документов. Копии исполнительных документов выдаются Вкладчику по его требованию.

### **10.3. Начисления и выплаты процентов**

**10.3.1.** Начисление процентов на остаток средств по Счету вклада и порядок их выплаты производится в соответствии с Тарифами по вкладам для физических лиц со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада Клиента, до дня окончания срока Вклада (включительно) либо до их списания со Счета вклада по иным основаниям.

**10.3.2.** Изменение Тарифов по вкладам для физических лиц в части снижения процентной ставки по Вкладу не распространяется на действующие Договоры вклада до конца срока размещения Вклада. При размещении новых Вкладов, а также пролонгации действующих Вкладов применяется процентная ставка, действующая на день такого размещения или пролонгации. Изменение Тарифов по вкладам в части изменения процентной ставки производится путем информирования Клиента одним из способов, указанных в пунктах 2.8 и 2.9 УУБОФЛ.

**10.3.3.** По отдельным видам вкладов, предусмотренных Тарифами по вкладам для физических лиц исчисление и выплата процентов осуществляется в порядке единовременной выплаты процентов за весь период действия Вклада не позднее дня, следующего за днем размещения денежных средств во Вклад.

**10.3.4.** При начислении суммы процентов в расчет принимается сумма вклада, величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые привлечена сумма вклада. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет, по дату окончания срока вклада включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**10.3.5.** При досрочном полном или частичном изъятии срочного Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Тарифами по вкладам для физических лиц за весь период фактического хранения срочного Вклада, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, или с даты пролонгации Вклада Клиента на новый срок до даты фактического списания денежных средств со Счета вклада, по любой причине. Излишне начисленные проценты, возникшие в результате перерасчета, удерживаются из суммы вклада Клиента.

**10.3.6.** При условии продления (пролонгации) срочного Вклада начисленные проценты капитализируются (причисляются) к сумме срочного Вклада, если иное не установлено Договором вклада либо Тарифами по вкладам физических лиц.

**10.4.** Права и обязанности сторон

**Клиент имеет право:**

**10.4.1.** Получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в соответствии с Тарифами по вкладам.

**10.4.2.** Представить удостоверенную в установленном законом порядке доверенность на распоряжение Вкладом третьему лицу.

**10.4.3.** Завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**10.4.4.** Пополнять Вклад с ограничениями по суммам и срокам, установленными Тарифами по вкладам для физических лиц.

**10.4.5.** Совершать по вкладу приходные и расходные операции как наличными, так и безналичным путем в соответствии с настоящими Общими условиями и Тарифами по вкладам.

**Клиент обязан:**

**10.4.6.** Внести на счет по Вкладу денежные средства в размере не ниже минимального первоначального взноса.

**10.4.7.** Представлять в Банк до совершения операций по счету Вклада необходимые документы (их копии), подтверждающие изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Вклада (адрес, телефон и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность Вкладчика.

**10.4.8.** Информировать Банк об изменении налогового статуса (резидент/не резидент) с предоставлением подтверждающих документов.

**10.4.9.** Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего договора.

**10.4.10.** При перечислении денежных средств со счета по Вкладу оформить заявление с указанием реквизитов получателя.

**10.4.11.** Не совершать по вкладу операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

**10.4.12.** Соблюдать настоящие Общие условия и Тарифы по вкладам.

**10.4.13.** Известить Банк о намерении изъять со Вклада сумму более 300 000 рублей не позднее 12 часов дня, предшествующего дню снятия денежных средств.

**10.4.14.** Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени при пролонгации и закрытии Вклада, а также в других случаях, установленных Договором вклада.

**Банк имеет право:**

**10.4.15.** Составлять расчетные документы от имени Клиента при пролонгации и закрытии Вклада, а также в других случаях, установленных Договором вклада.

**10.4.16.** Установить минимальную и/или максимальную сумму Вклада, минимальную и/или максимальную сумму изъятия и/или пополнения Вклада, в том числе запрет на пополнение Вклада, а также другие характеристики.

**10.4.17.** Списывать со Счетов вкладов на условиях заранее данного акцепта, в соответствии с п. 2.7 Общих условий, денежные средства в сумме неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком.

**10.4.18.** В случае досрочного расторжения Договора вклада удержать из суммы Вклада разницу

между ранее выплаченными процентами и ставкой по вкладу до востребования в связи с досрочным расторжением Договора вклада.

**Банк обязан:**

**10.4.19.** Зачислять на счет по Вкладу денежные средства, поступающие как наличными деньгами, так и безналичным путем.

**10.4.20.** Возвратить Вклад, а также начисленные проценты по первому требованию Вкладчика. При возврате Вклада Счёт Вклада закрывается.

**10.4.21.** Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

**10.4.22.** Нести ответственность за сохранность денежных средств, размещенных Вкладчиком во Вкладе.

**10.4.23.** Выдавать средства со счета по Вкладу по требованию Вкладчика в соответствии с условиями договора.

**10.4.24.** В течение 3 (Трех) банковских дней уведомить Вкладчика об изменении реквизитов или адреса Банка, а также в случае принятия решения о ликвидации или реорганизации Банка, путем размещения информации в структурных подразделениях банка на демонстрационных системах, а также на Интернет-ресурсе Банка по адресу: bankffin.ru.

**10.4.25.** Гарантировать тайну Вклада. Без согласия Вкладчика справки третьим лицам по Вкладу могут быть предоставлены по запросам уполномоченных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**10.5. Порядок закрытия вклада и расторжения договора**

**10.5.1.** Настоящий Договор вступает в силу с даты поступления денежных средств во Вклад.

**10.5.2.** Действие договора прекращается исполнением обязательств Сторон, а именно выплатой Вкладчику всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися Вкладчику в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по Вкладу по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ или настоящим Договором.

**10.5.3.** Основанием для закрытия Счета вклада является прекращение Договора вклада. Закрытие Счета вклада осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения нулевого остатка на Счете по вкладу (депозиту).

**10.5.4.** Договор вклада действует до момента его расторжения по требованию Клиента или по инициативе Банка при условии возврата Клиенту суммы Вклада и начисленных процентов в соответствии с условиями Договора и закрытия Счета вклада.

**10.5.5.** При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк прекращает начисление процентов, пересчитывает проценты в соответствии с Тарифами по вкладам в порядке досрочного изъятия, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, расторгает Договор вклада, закрывает все Счета вклада и Текущие счета.

## 11. Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.

### 11.1. Термины и определения

**11.1.1. Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операций с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов.

**11.1.2. Банковская карта** - банковская карта, выпущенная в рамках Договора СКС и предназначенная для совершения Клиентом операций за счет остатка денежных средств на СКС и/или предоставленного Банком Кредита при недостатке или отсутствии средств на СКС.

**11.1.3. Держатель** - Клиент или Представитель Клиента, на имя которого по указанию Клиента выпущена дополнительная Банковская карта.

**11.1.4. МПС** - международная платежная система MasterCard или VISA.

**11.1.5. Основной счет** – счет, к которому изначально выпущена (привязана) банковская карта.

**11.1.6. Пакет обслуживания** – совокупность услуг и условий, обеспечиваемых Банком Клиенту вместе с выпуском Банковской карты.

**11.1.7. ПИН-код** - цифровой персональный идентификационный номер, служащий для идентификации Держателя при проведении операций с использованием электронного оборудования (банкоматы, терминалы и т.д.).

**11.1.8. Платежный лимит** - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения операций по СКС равная сумме остатка денежных средств на СКС за вычетом сумм операций, расчеты по которым еще не завершены Банком.

**11.1.9. Поручение** - распоряжение Клиента и/или Представителя Клиента на совершение операции по СКС.

**11.1.10. Представитель Клиента** - лицо, при совершении операций действующее от имени, в интересах и за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности (нотариальной или по форме банка), договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

**11.1.11. Реестр операций** - документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов за определенный период времени.

**11.1.12. Расчетный период** - период между датами формирования выписок по СКС, формируемыми Банком.

**11.1.13. Специальный карточный счет (СКС)** – банковский счет Клиента, открываемый исключительно для совершения операций с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов, и/или каналов Дистанционного обслуживания.

**11.1.14. Технический овердрафт** - кредитование Банком СКС Клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств на условиях, определяемых Банком.

### 11.2. Общие положения

Настоящие Общие условия устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия Специального карточного счета (далее - СКС), порядок приема денежных средств, а также порядок выпуска и обслуживания Банковских карт и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в том числе по вопросам предоставления Банком иных услуг, предусмотренных настоящими Общими условиями.

### 11.3. Выпуск банковской карты

**11.3.1.** Для осуществления расчетов по СКС Банк предоставляет Клиенту Банковскую карту.

**11.3.2.** В рамках Пакета обслуживания к СКС Клиента выпускается одна Основная, и может быть выпущены дополнительные Банковские карты, в соответствии с Тарифами, установленными для конкретного Пакета услуг.

**11.3.3.** Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске Банковской карты, ее активации или замене, ограничить количество Банковских карт,

выпускаемых на имя одного Держателя, а в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, приостановить или прекратить действие Банковской карты без объяснения причин.

**11.3.4.** Процедура выпуска Банковской карты определяется Банком. При принятии решения о выпуске и активации Банковской карты Банк выдает Банковскую карту Клиенту и обеспечивает расчеты по СКС с использованием данной Банковской карты.

**11.3.5.** Банковская карта передается Клиенту лично или его уполномоченному представителю лично или доставляется заказной почтой, курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, факт передачи клиенту Банковской карты оформляется Распиской.

**11.3.6.** Банковская карта передается Клиенту не активированной. Банковская карта активируется Банком в соответствии с порядком установленным Банком на момент выдачи Клиенту Банковской карты.

**11.3.7.** В целях идентификации Держателя при проведении операций с использованием Банковской карты Клиенту предоставляется ПИН-код. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя. Клиент соглашается, что использование Банковской карты и правильного ПИН-кода является надлежащей и достаточной идентификацией Держателя Банковской карты.

**11.3.8.** Операции, произведенные:

- с присутствием Банковской карты с вводом соответствующего ПИН-кода или с вводом кода, предоставленного Банком в рамках технологии 3D-Secure, или
- с присутствием Банковской карты без ввода ПИН-кода или
- с использованием реквизитов Банковской карты или
- с использованием Аутентификационных данных, в том числе в Интернет-банке или Мобильном банке.
- в рамках SMS-запроса с Абонентского номера признаются совершенными Клиентом (Держателем) и с его согласия.

**11.3.9.** Использование Банковской карты и/или ее реквизитов лицом, не являющимся Держателем, запрещено.

**11.3.10.** За осуществление операций с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов и иных операций по СКС Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции. Вознаграждение взимается в валюте СКС.

**11.3.11.** Банковская карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. Окончание действия Банковской карты не приводит к прекращению действия Договора СКС.

**11.3.12.** По окончании срока действия Банковская карта выпускается на новый срок. Заявление на перевыпуск Банковской карты не требуется.

**11.3.13.** Досрочный перевыпуск Банковской карты осуществляется в случаях утери/кражи, порчи, несанкционированного использования, изменения имени и/или фамилии Держателя на основании письменного заявления Клиента, переданного в Банк.

**11.3.14.** По заявлению Клиента, переданному в Банк на бумажном носителе или через Дистанционное обслуживание, Банком может быть выпущена дополнительная Банковская карта.

**11.3.15.** Дополнительная Банковская карта может быть выпущена для ее использования Представителем Клиента, достигшим 14-летнего возраста.

**11.3.16.** В соответствии с законодательством Российской Федерации на имя Представителя Клиента в возрасте от 14 до 18 лет может быть оформлена дополнительная Банковская карта его законным представителем (родителем, усыновителем, попечителем) или иным лицом при наличии письменного согласия законного представителя указанного физического лица. Согласие законного представителя физического лица в возрасте от 14 до 18 лет должно быть удостоверено нотариально и передано в Банк.

**11.3.17.** Банк идентифицирует Представителя Клиента при выпуске дополнительной Банковской карты на основании сведений и документов Представителя Клиента, предоставленных Клиентом и Представителем Клиента при передаче заявления на выпуск дополнительной Банковской карты.



**11.3.18.** Клиент обязуется ознакомить Держателей дополнительных Банковских карт с настоящими Общими условиями и Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием дополнительных Банковских карт.

**11.3.19.** Клиент вправе установить лимит для проведения расходных операций с использованием Банковской карты.

**11.4.** Открытие и ведение СКС, порядок осуществления расчетов:

**11.4.1.** На основании Заявления о присоединении Банк открывает Клиенту СКС исключительно для осуществления расчетов по операциям с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов, для распоряжения денежными средствами, находящимися на СКС, через Дистанционное обслуживание с использованием Кодов доступа и Аутентификационных данных.

**11.4.2.** Для осуществления расчетов Клиенту открывается три СКС:

- в рублях РФ;
- в долларах США;
- в евро.

**11.4.3.** Основным счетом для расчетов по Банковской карте является СКС в рублях РФ. Для проведения операций с помощью Банковской карты в валюте, отличной от валюты Основного счета Клиент по доступным каналам связи или в Офисе Банка должен направить Заявление о перепривязке Банковской карты к СКС в соответствующей расчетам валюте.

**11.4.4.** Номер СКС определяется Банком. В адрес Клиента по каналам Дистанционного обслуживания, либо нарочным Банк направляет уведомление о реквизитах счета и безналичного перечисления денежных средств на счет.

**11.4.5.** С момента заключения Договора СКС применяются Тарифы, которые вместе с Банковской картой передается Клиенту лично. В течение действия Договора СКС по заявлению Клиента и с согласия Банка, а также в иных определенных Тарифами случаях Тарифы, применяемые в рамках Договора СКС, могут быть изменены на другой Пакет обслуживания.

**11.4.6.** На остаток денежных средств на СКС Банк вправе начислять проценты, порядок начисления и размер которых устанавливается Тарифами.

**11.4.7.** Банк удерживает налог с суммы дохода, полученного Клиентом в виде процентов, зачисленных на СКС, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**11.4.8.** Клиент может пополнять СКС путем:

- внесения наличных денежных средств в валюте СКС через кассу Банка или банкомат;
- безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых в Банке или в других кредитных организациях;
- путем перевода денежных средств между счетами СКС, открытых в рамках Пакета обслуживания, с конвертацией по курсу Банка;
- Взнос денежных средств третьими лицами допускается, если иное не установлено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

**11.4.9.** Обработка операции пополнения СКС осуществляется Банком не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк.

**11.4.10.** Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на СКС при перечислении денежных средств должны быть правильно указаны необходимые реквизиты в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк вправе не зачислять поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**11.4.11.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на СКС, без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором СКС (Тарифами).

**11.4.12.** В случае перевода денежных средств с СКС по распоряжению Клиента обязательство Банка перед Клиентом по Перечислению денежных средств с СКС считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет банка получателя денежных средств, а в случае перевода денежных средств на счет в Банке - в момент зачисления денежных средств на соответствующий СКС.

**11.4.13.** Дата фактического совершения Держателем операции с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.

**11.4.14.** При Перечислении денежных средств в валюте, отличной от валюты СКС Клиента, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту СКС по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

**11.4.15.** Отражение операций с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов осуществляется в валюте СКС. При этом:

- в случае совершения Клиентом операции в валюте, отличной от расчетной валюты МПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту МПС по курсу МПС и предоставляется Банку для обработки операции. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации МПС;
- в случае несовпадения Расчетной валюты МПС с валютой СКС Банк конвертирует поступившую из МПС сумму операции в валюту операции.

**11.4.16.** Клиент соглашается, что информация о курсах валют, установленные Банком, размещенная на сайте Банка в Интернет по адресу [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru). является надлежащим информированием Клиента.

**11.4.17.** Клиент обязан контролировать все операции, совершаемые по СКС, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по СКС и/или с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

**11.4.18.** Денежные средства, поступившие на СКС в соответствии с Договором вклада, перечисляются Банком по реквизитам, полученным при перечислении со Счета вклада, без дополнительного Поручения Клиента.

**11.5.** Предоставление и погашение Технического овердрафта:

**11.5.1.** В случае возникновения Технического овердрафта по СКС Банк считается предоставившим Клиенту Кредит (статья 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) на сумму Технического овердрафта.

**11.5.2.** Банк предоставляет Технический овердрафт в валюте СКС на срок, не превышающий срок действия Договора СКС.

**11.5.3.** Банк не осуществляет кредитование СКС для оплаты исполнительных документов взыскателей, осуществляющих взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**11.5.4.** Днем предоставления Технического овердрафта является день зачисления Банком на СКС суммы операции при условии отсутствия или недостаточности собственных средств Клиента на СКС для списания Банком указанной суммы.

**11.5.5.** Документом, подтверждающим предоставление Банком Технического овердрафта, является выписка по СКС.

**11.5.6.** За пользование Техническим овердрафтом Банк начисляет проценты в соответствии с Тарифами Банка.

**11.5.7.** Клиент обязан погасить сумму Технического овердрафта в полном объеме в течение 10 (десяти) календарных дней с даты формирования выписки за Расчетный период, в котором возникла соответствующая Задолженность, или в течение иного срока, устанавливаемого Тарифным планом.

**11.5.8.** Датой исполнения Клиентом своих обязательств по Договору СКС является дата списания Банком с СКС денежных средств в погашение Задолженности.

**11.6.** Компрометация:

**11.6.1.** При обнаружении утери, кражи или порчи Банковской карты и/или возникновения подозрений, что Банковская карта или ее реквизиты, а также ПИН-код, Коды доступа. Аутентификационные данные, Абонентский номер могли быть утрачены или похищены, а также в случае изъятия Банковской карты в банкомате или торгово-сервисном предприятии и в случае изменения имени или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам 8 (945) 249-11-62 (круглосуточно) и заблокировать Банковскую, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Банковской карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Банковской карты и/или Банка-Клиента и/или Мобильного приложения

**11.6.2.** Если Банковская карта, ранее объявленная утраченной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Банковской карты в дальнейшем запрещается.

**11.7.** Права и обязанности Сторон

**Клиент имеет право:**

**11.7.1.** Распоряжаться денежными средствами в пределах Платежного лимита.

**11.7.2.** Получать информацию о состоянии СКС и проведенных по СКС операциях через Дистанционное обслуживание после проведения Банком процедуры идентификации и аутентификации Клиента, в том числе с использованием Кодов доступа и/или Аутентификационных данных.

**11.7.3.** Открыть три СКС в трех валютах (рубли РФ, доллары США, евро).

**11.7.4.** Оформить Дополнительные карты себе или своим Доверенным лицам.

**11.7.5.** Блокировать Карту (в т.ч. Дополнительные карты), оформленные в соответствии с настоящими Условиями.

**11.7.6.** В случае утраты/ утери/ компрометации/ механического повреждения/ окончания срока действия/ утраты ПИН-кода – обратиться в Банк с просьбой выдать новую Карту на условиях действующих Тарифов.

**11.7.7.** Досрочно расторгнуть настоящий Договор с письменным уведомлением Банка не позднее, чем за 45 календарных дней до планируемой даты расторжения настоящего Договора при условии возвращения в Банк Карты (в т.ч. всех дополнительных карт).

**Клиент обязуется:**

**11.7.8.** Оплачивать Банку вознаграждение за обслуживание СКС в соответствии с Тарифным планом.

**11.7.9.** Осуществлять операции по СКС, в том числе с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов только в пределах Платежного лимита.

**11.7.10.** Не совершать операций по СКС и не допускать совершение Представителем Клиента операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или нарушением законодательства Российской Федерации.

**11.7.11.** Строго соблюдать Правила и требования по безопасности при совершении операций с использованием Банковской карты, Банк-Клиента и/или Мобильного приложения.

**11.7.12.** В случае компрометации и/или использования Банковской карты или ее реквизитов, или Банка-Клиента, Мобильного приложения, Абонентского номера или Абонентского устройства без согласия Держателя Клиент обязан незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции, сообщить об этом по телефону 8 (495) 249-11-62 и направить в Банк письменное уведомление по форме, размещенной на сайте Банка [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru) с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения) или курьерской службой.

**11.7.13.** Банк имеет право начислить штраф (если это предусмотрено Тарифами) если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушения Клиентом настоящих Общих условий и порядка использования Банковской карты, Банк-Клиента и/или Мобильного приложения.

**11.7.14.** Контролировать все операции, совершаемые по СКС, счету вклада, текущему счету и сверять свои данные с выпиской. В случае несогласия с информацией, указанной в выписке, Клиент обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты формирования выписки заявить о своем несогласии в Банк. По истечении вышеуказанного срока при отсутствии претензий от Клиента

информация в выписке считается подтвержденной.

**11.7.15.** Представлять по первому требованию Банка сведения и документы (копии), необходимые для проведения расследования по оспариваемым операциям.

**11.7.16.** Возвратить Банковскую карту в Банк:

**11.7.17.** после истечения срока действия Банковской карты;

**11.7.18.** при расторжении Договора СКС;

**11.7.19.** в случае отказа от присоединения к настоящим Общим условиям.

**11.7.20.** Не передавать Банковскую карту, и/или Абонентский номер, и/или Абонентское устройство в пользование третьим лицам.

**11.7.21.** Хранить ПИН-код, Коды доступа, Аутентификационные данные в тайне, отдельно от Банковской карты и ни при каких обстоятельствах не сообщать их третьим лицам.

**Банк имеет право:**

**11.7.22.** Не зачислять поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**11.7.23.** Отказать Клиенту в выпуске, активации, перевыпуске или разблокировке Банковской карты по своему усмотрению и без указания причин.

**11.7.24.** Осуществлять переоформление Карты по окончании срока действия Карты при отсутствии письменного уведомления от Клиента об отказе в переоформлении Карты.

**11.7.25.** Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории РФ и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории РФ, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.

**11.7.26.** Без Поручения Клиента списывать с СКС:

- сумму Задолженности по Договору Банковской карты и по иным договорам между Банком и Клиентом;
- суммы налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату Клиентом Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифным планом, а также денежных затрат, понесенных Банком в результате действий Клиента, в т.ч. повлекшие необходимость совершения платежей в МСП;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на СКС;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам (в т.ч. неразрешенному (техническому) овердрафту), договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;
- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При наличии задолженности Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта СКС, списываемые с СКС денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

**11.7.27.** Использовать имеющиеся на СКС денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с настоящими Общими условиями.

**11.7.28.** В одностороннем порядке изменить номер СКС в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**11.7.29.** Отказать Держателю в проведении операций по СКС и/или заблокировать действие Банковской карты, Банк-Клиента, Мобильного приложения без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через Дистанционное обслуживание, если:

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации;
- у Банка возникли сомнения в том, что Поручение поступило от Клиента или Представителя Клиента;
- операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации или настоящих Общих условий;
- у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом или Представителем Клиента предпринимательской деятельности;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на СКС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
- по требованию МПС;
- в случае возникновения неразрешенного (технического) овердрафта до полного его погашения.

В отдельных случаях операции по Счету могут осуществляются Банком на основании письменных распоряжений, представляемых Клиентом непосредственно в офисы Банка по адресам, указанным на сайте Банка в Интернет [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru). с предоставлением Клиентом документов по запросу Банка.

**11.7.30.** Отказать Клиенту или Представителю Клиента в проведении операций по СКС, в том числе с использованием Банковской карты, если для проведения операции на СКС недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.

**11.7.31.** Отказать Клиенту или Представителю Клиента в осуществлении Перечисления денежных средств с СКС в пользу третьих лиц.

**11.7.32.** Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Поручения.

**11.7.33.** Предоставить Технический овердрафт в случае возникновения у Клиента потребности в совершении платежей, превышающих остаток денежных средств на СКС.

**11.7.34.** В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Общих условий в отношении СКС Клиента в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на СКС, операций поэтому СКС и истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных к СКС. Договор СКС считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, если в течение данного срока на СКС не поступили денежные средства.

**Банк обязуется:**

**11.7.35.** Открыть Клиенту СКС в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с Тарифами и настоящими Общими условиями.

**11.7.36.** Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору СКС путем направления Клиенту уведомления в рамках Дистанционного обслуживания.

**11.7.37.** При получении заявления Клиента (Держателя) заблокировать Банковскую карту и/или Банк-Клиент, и/или Мобильное приложение в связи с утратой Банковской карты, и/или ПИН-кода, и/или Абонентского номера, и/или Абонентского устройства либо в связи с тем, что ПИН-код, и/или реквизиты Банковской карты, и/или Коды доступа, и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.

**11.7.38.** Проводить операции по СКС в сроки и в порядке, установленные настоящими Общими условиями в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**11.7.39.** При отказе Клиента от присоединения к настоящим Общим условиям, выраженного путем передачи в Банк соответствующего заявления, вернуть Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами остаток денежных средств на СКС, способом, указанным Клиентом в заявлении.

#### **11.8. Расторжение Договора Специального карточного счета**

**11.8.1.** Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к настоящим Общим условиям. В этом случае Клиент обязан передать в Банк соответствующее заявление в письменной форме или через Дистанционное обслуживание, а также вернуть Банку все Банковские карты, выпущенные на его имя и на имя Представителя Клиента для осуществления операций поэтому СКС, в день подачи указанного заявления и уплатить Банку все причитающиеся по Договору СКС суммы. Клиент вправе отозвать поданное заявление до окончания срока урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом письменно или через Дистанционное обслуживание (в зависимости от формы подачи изначального заявления). В случае получения Банком отзыва заявления в указанный срок Договор продолжает свое действие.

**11.8.2.** По факту приема заявления Банк прекращает действие всех Банковских карт (блокирует Банковские карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций поэтому СКС.

**11.8.3.** Договор СКС считается расторгнутым не позднее срока, указанного в пункте 12.8.4 настоящих Общих условий, после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом.

**11.8.4.** Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:

**11.8.5.** от даты прекращения действия всех Расчетных карт, выпущенных к СКС.

**11.8.6.** от даты истечения срока действия всех Расчетных карт, выпущенных к СКС.

**11.8.7.** При поступлении в Банк заявления на получение наследства (оригинал с нотариально заверенной подписью) с корректными реквизитами наследника и свидетельства о праве на наследство (оригинал или нотариально заверенная копия) Банк направляет средства наследнику (ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, расторгает Договор, закрывает все СКС.