

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением ООО «ФИН Банк»

Протокол Правления № 05/39-2021 П от 23 сентября 2021 г.

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления ООО «ФИН Банк»

Приказ № 218-1-ОД от 28.09.2021 г.

Редакция №1

Приказ № 54-од от 07.07.2016 г.;

Редакция №2

Приказ № 71-од от 06.09.2016 г.;

Редакция №3

Приказ № 72/2-одот 19.09.2016 г.;

Редакция №4

Приказ № 105-од от 08.12.2016 г.;

Редакция №5

Приказ № 14-од от 01.03.2017 г.;

Редакция №6

Приказ № 25-од от 25.04.2017 г.;

Редакция №7

Приказ № 95-од от 15.07.2020 г.;

Редакция №8

Приказ № 118-од от 12.07.2021 г.

УСЛОВИЯ

универсального банковского обслуживания физических лиц

(редакция №9)

г. Москва, 2021 г.

Оглавление:

1. Термины и определения	4
2. Общие положения	8
3. Права и обязанности сторон	10
4. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия. Утверждение новой редакции Условий.	13
5. Ответственность сторон	14
6. Обработка персональных данных	15
7. Урегулирование споров	16
8. Срок действия и порядок расторжения.....	17
9. Заключительные положения.....	17
10. Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.	27
10.1. Общие положения.	27
10.2. Описание услуг ДБО.	28
10.3. Порядок расчетов.	29
10.4. Права, обязанности и ответственность сторон.	29
10.5. Порядок урегулирования споров.	32
10.6. Изменение условий и тарифов.	32
10.7. Порядок расторжения договора.	32
11. Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов	37
11.1. Общие положения	37
11.2. Начисления и выплаты процентов	38
11.3. Права и обязанности сторон	38
11.4. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения договора:	41
12. Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов	43
12.1. Общие положения	43
12.2. Размещение и возврат вклада	43
12.3. Начисления и выплаты процентов	44
12.4. Права и обязанности сторон	45
12.5. Порядок закрытия вклада и расторжения договора	47
13. Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.	48
13.1. Термины и определения	48
13.2. Общие положения	49
13.3. Выпуск банковской карты	49
13.4. Открытие и ведение СКС, порядок осуществления расчетов:	50
13.5. Погашение Технического овердрафта:	52
13.6. Компрометация	52
13.7. Права и обязанности Сторон	52
13.8. Срок действия и порядок расторжение Договора счета карты	56
14. Услуги на финансовых рынках.....	58
14.1. Депозитарное обслуживание	58
14.2. Брокерские услуги	58
14.3. Индивидуальный инвестиционный счет	59

1. Термины и определения

1.1. Абонентский номер – номер телефона сотовой связи, обслуживаемый оператором подвижной радиотелефонной связи, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении и зарегистрированный Банком в системе ДБО в целях получения Клиентом от Банка сообщений (СМС, PUSH), в том числе с указанием Временного пароля и Разовых Секретных Паролей.

1.2. Абонентское устройство – техническое средство, с помощью которого Клиент получает доступ к системе ДБО, совершает операции в сети Интернет и/или с помощью которого Клиент принимает или передает Банку Сообщения (персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных) и т.п.).

1.3. Аутентификационные данные – данные (информация/идентификатор), предъявляемые Клиентом (уникальные логин (login), пароль (password) и т.д.), используемые для доступа и совершения операций через Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, которые в силу неизвестности их третьим лицам, позволяют однозначно установить их принадлежность Клиенту.

1.4. АСП Клиента – цифровой аналог собственноручной подписи Клиента, сформированный программно-техническими средствами, удостоверяющий факт составления и подписания Электронного документа/Распоряжения, передаваемого в Банк от имени Клиента с использованием системы 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 системы ДБО путем ввода Клиентом Аутентификационных данных. Авторизация производится при каждом обращении Клиента за услугой через систему ДБО.

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) – любой из счетов Клиента (текущий счёт, счёт вклада и иные виды счетов) открытый в Банке на основании Универсального договора.

1.8. Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом 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 системе ДБО, либо во время Авторизации, совершаемой после восстановления доступа к системе ДБО в случае повторного подключения к услуге.

1.10. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – совокупность программно-технических средств Банка, позволяющих Клиенту с использованием Абонентского устройства получать банковские, информационные и другие услуги, включая проведение банковских операций по поручению Клиента в рамках Универсального договора с использованием Аутентификационных данных и/или предоставление информации по Универсальному договору, через контактный центр Банка по телефону, и/или интернет-ресурсу Банка в сети Интернет, и/или Интернет-Банк, и/или Мобильный Банк (мобильные приложения FFIN Bank, FFinBankInvest), и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту), и/или каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения. Предоставление Банком услуг ДБО 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 (при необходимости);
 - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «ФИН Банк» и участников зарплатного проекта;
 - Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.

- Договор текущего счета - заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, закрытии и ведении Текущих счетов, включающий в себя:
 - Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов (при необходимости);
 - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «ФФИН Банк» и участников зарплатного проекта;
 - Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов.
- Договор вклада - заключенный между Банком и Клиентом договор по которому Банк, принявший от Вкладчика денежную сумму (Вклад), обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты не нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада. Договор вклада включает в себя:
 - Заявление о присоединении;
 - Заявление на оформление банковских продуктов;
 - Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «ФФИН Банк»;
 - Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов.
- Договор счета карты - заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, закрытии и ведении специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт, включающий в себя:
 - Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов (при необходимости);
 - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «ФФИН Банк» и участников зарплатного проекта;
 - Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.
- Депозитарный договор - заключенный между Банком и Клиентом договор об оказании услуг по учету прав на ценные бумаги, включающий в себя:
 - Заявление о присоединении;
 - Заявление на обслуживание на финансовых рынках;
 - Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк»;
 - Клиентский Регламент (Условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ООО «ФФИН Банк».
- Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках - соглашение, заключенное между Банком и Клиентом, включающее в себя:
 - Заявление о присоединении;
 - Заявление на обслуживание на финансовых рынках;
 - Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк».
- Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС) - соглашение, заключенное между Банком и Клиентом, включающее в себя:
 - Заявление о присоединении;
 - Заявление на обслуживание на финансовых рынках;
 - Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк».

1.12. Заявление о присоединении – Заявление о присоединении к Условия универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк», адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, а также Договор(ы) и содержащее сведения необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка.

1.13. Заявление на оформление банковских продуктов – Заявление на оформление банковских продуктов, 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. Заявление на оформление банковских продуктов может быть включено в Заявление о присоединении.

1.14. Заявление на обслуживание на финансовых рынках – Заявление на обслуживание на финансовых рынках, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Депозитарный договор, Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках, Соглашение на ведение

индивидуального инвестиционного счета, содержащее все существенные условия соответствующего Договора на дату подписания Заявления на обслуживание на финансовых рынках.

1.15. Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению сведений в отношении Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, определенных Федеральным законом №115-ФЗ и иными нормативными актами, и подтверждение достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов.

1.16. 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.

1.17. Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Универсальный договор, а также один или несколько Договоров в соответствии с Общими условиями.

1.18. Коды доступа – цифровые и/или буквенные коды, предназначенные для Идентификации Клиента при его обращении в Банк через систему ДБО.

1.19. Компрометация – утрата Кодов доступа и/или Аутентификационных данных Клиента, подозрение утраты Кодов доступа и/или Аутентификационных данных Клиента, или возникновение подозрения о доступе третьих лиц к Кодам доступа и/или Аутентификационным данным Клиента.

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

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

1.22. Мобильный Банк – сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через специальное приложение мобильного устройства Клиента (смартфона, планшета и т.п.) (приложения FFIN Bank, FFinBankInvest.

1.23. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

1.24. 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 Текущий счетов физических лиц;
- Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов;
- Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.

1.25. Операция – не противоречащая законодательству Российской Федерации и Договору операция по распоряжению Клиентом денежными средствами, находящимися на Банковских счетах, в пределах установленных Лимитов, исполняемая Банком на основании Электронных документов/Распоряжений Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Договора.

1.26. Операция с финансовыми инструментами – сделки или операции Клиента в рамках Депозитарного договора и(или) Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках/Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), исполняемые Банком на основании Электронных документов Клиента, передаваемых в соответствии с условиями соответствующих Договоров.

1.27. Перевод денежных средств – перечисление денежных средств со счетов (на счета), открытых (открытые) в Банке, в том числе с привлечением третьих лиц, а также через расчетную сеть Банка России (банковский перевод).

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

1.29. Представитель – лицо, которому Клиент предоставил право совершать от своего имени банковские операции в рамках Условий посредством выдачи доверенности, оформленной в

соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо полномочия которого, основаны на договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

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

1.31. 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 они объявлены рабочими днями Федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо внутренними распорядительными документами Банка.

1.32. 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 систему 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.

1.33. Распоряжение – документ, оформленный Клиентом/Представителем/Держателем карты об осуществлении операций по Банковскому счету, в том числе безналичных операций, или документ, оформленный Банком на основании распоряжения Клиента (Держателя карты) в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.34. Сайт Банка – интернет-сайт Банка: <https://bankffin.ru/>.

1.35. 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.

1.36. Специальный карточный счет (СКС) – счет, открываемый Банком на имя Клиента для осуществления расчетов по Операциям, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Режим работы СКС осуществляется в соответствии с Договором счета карты.

1.37. Стороны – совместно Банк и Клиент.

1.38. 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 осуществляется в соответствии с Договором вклада.

1.39. Текущий счет – счет, открытый Клиенту для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Режим работы Текущего счета осуществляется в соответствии с Договором текущего счета.

1.40. Тарифы – сборник комиссий и их значений, подлежащих уплате Клиентом/Банком в случаях, предусмотренных Договором, и/или иными соглашениями, заключенными Клиентом с Банком, являющийся неотъемлемой частью Договора.

- Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк»;
- Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «ФФИН Банк» и участников зарплатного проекта;
- Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «ФФИН Банк»;
- Тарифы на брокерское и депозитарное обслуживание в ООО «ФФИН Банк».

1.41. Универсальный договор – заключенный между Банком и Клиентом договор универсального банковского обслуживания физических лиц, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Тарифы и Заявление о присоединении.

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

1.43. Согласие на обработку персональных данных – документ, содержащий согласие Клиента на обработку персональных данных. Согласие на обработку персональных данных может быть оформлено на бумажном носителе и подписано собственноручной подписью Клиента или в форме

Электронного документа, подписанного АСП Клиента, или предоставлено Клиентом в иной форме, позволяющей подтвердить факт его получения.

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

1.45. Федерального закона № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

1.46. Электронный документ (ЭД) – документ, оформленный Клиентом в электронном виде после его Авторизации в системе ДБО. 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, Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария ООО «ФИН Банк»), Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее – Регламент/Регламенты), являющимися неотъемлемой частью Условий.

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

2.3. Заключение Универсального договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение Клиента к Универсальному договору осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк Заявления о присоединении (Приложение № 1) на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента и документов, необходимых для проведения Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

2.4. Универсальный договор считается заключенным между Сторонами с момента подачи Клиентом Заявления о присоединении, при условии предоставления Клиентом в Банк всех необходимых документов согласно требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, банковским правилам и настоящим Условиям. Документы, предоставленные Клиентом должны быть действительными на дату их предоставления. Банк вправе запросить дополнительные документы.

2.5. Подтверждением заключения Универсального договора является Заявление о присоединении, содержащее отметку Банка о принятии и подписанное уполномоченным лицом Банка.

2.6. В рамках Универсального договора Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Универсальным договором.

2.7. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Универсального договора Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе Заявление на оформление банковских продуктов/Заявление на обслуживание на финансовых рынках или направляет его в виде Электронного документа в порядке, определенном настоящими Условиями.

2.8. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги в случаях, порядке и размере, установленных в Тарифах.

2.9. Для каждой услуги, оказываемой Банком в рамках Универсального договора, применяется соответствующий Тариф, который доводится до Клиента способом, указанным в пункте 2.12 Условий и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством системы ДБО. Способ доведения до Клиента информации определяется Банком.

2.10. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком в рамках Договоров, Клиент предоставляет Банку право (согласие) без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать с Банковских счетов, открытых в валюте РФ и в иностранной валюте суммы денежных средств в следующих случаях:

- если сумма ошибочно зачислена на Банковский счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных

расчетов) денежные средства с Банковского счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Банковский счет Клиента;

- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства с Банковского счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств;

- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

- при возникновении задолженности Клиента в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Заранее данный акцепт дается без ограничения по сумме и количеству расчетных документов с возможностью их частичного исполнения. Порядок и последовательность списания денежных средств определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средства на Счетах.

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте (за исключением задолженности, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС)), в иной валюте, чем валюта Банковского счета, списываемые с Банковского счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), в иной валюте, чем валюта Банковского счета, списываемые с Банковского счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

Списание денежных средств осуществляется на основании соответствующих расчетных документов, таких как платежное требование, платежное распоряжение, банковский ордер, инкассовое поручение и иных расчетных документов.

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

2.12. С целью ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы на Сайте Банка и в Отделениях Банка.

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

Датой публикации указанной информации считается дата ее первого опубликования на Сайте Банка.

2.13. Банк предоставляет Клиенту сведения, связанные с Универсальным договором, в том числе выписки (счета-выписки), в отделениях Банка и/или через систему ДБО. 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, за ущерб, причиненный Клиенту вследствие несанкционированного доступа к информации, направленной по каналам ДБО, возникший не по вине Банка, в том числе в случае отказа Клиента от всех способов получения информации, а также в случае несоблюдения Клиентом условий и рекомендаций в рамках заключенного Договора ДБО.

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 Тарифам обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк» с первого дня месяца, следующего за месяцем увольнения.

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

3. Права и обязанности сторон

3.1. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Общими условиями.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, технике банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, связанных с обслуживанием Клиента в рамках Универсального договора и Договоров.

3.2.2. Осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями, Общими условиями и общепринятой банковской практикой.

3.2.3. Соблюдать банковскую тайну, гарантировать тайну Банковского счета, операций по Банковским счетам и сведений о Клиенте. Сведения составляющие банковскую тайну могут быть раскрыты Банком только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Универсальным договором.

3.2.4. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства на Банковский счет и выполнять распоряжения Клиента о переводе и/или выдаче денежных средств с Банковских счетов, а также проводить иные операции в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

3.2.5. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с Банковского счета на срок не более двух рабочих дней, следующих за днем выявления такой операции, приостанавливает исполнение Распоряжения Клиента, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а в случае направления распоряжения с использованием ДБО - приостанавливает использование Клиентом ДБО.

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

После приостановления исполнения Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк:

1) предоставляет Клиенту информацию:

- о приостановлении исполнения Распоряжения Клиента;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

Информацию и запрос, указанные в настоящем пункте, Банк направляет Клиенту способами, согласованными с Клиентом в рамках Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи. Риск неполучения Клиентом информации и запроса, направленных Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Клиента, Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения Клиента, а в случае направления распоряжения с использованием ДБО, возобновляет использование Клиентом ДБО.

При неполучении от Клиента указанного подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения, а в случае направления Распоряжения с использованием ДБО, возобновляет использование Клиентом ДБО по истечении двух рабочих дней после дня выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

3.2.6. В случае получения Банком до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк приостанавливает на срок, установленный действующим законодательством РФ, зачисление денежных средств на Счет Клиента и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, способами, согласованными с Клиентом в рамках Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления, в том числе по телефону или иному средству связи. Риск неполучения Клиентом информации и запроса, направленных Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

В случае, если в течение срока, на который в соответствии с законодательством РФ приостановлено зачисление денежных средств на Счет Клиента:

- Клиентом представлены документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств – Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента;

- Клиентом не представлены документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств – Банк осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующим за днем истечения указанного срока.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Знакомиться с настоящими Условиями, Общими условиями и Тарифами Банка, размещенными в офисах Банка (операционных залах Банка) и/или в Системе ДБО и/или на Сайте Банка, и самостоятельно следить за их изменениями.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка, связанные с осуществлением Операций в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.3. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые Банку для Идентификации Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, осуществления функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе: валютным законодательством Российской Федерации). Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

3.3.4. Предоставлять по запросу Банка иные документы (оригиналы или должным образом заверенные копии) и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также требований Федерального закона № 173-ФЗ и главы 20.1 НК РФ.

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

3.3.6. 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.

3.3.7. Незамедлительно уведомить Банк об отзыве выданной доверенности Представителю путем представления в Банк письменного заявления с указанием даты выдачи отменяемой доверенности и фамилии, имени, отчества Представителя. Банк не несет ответственности за действия лица, совершенные им в качестве Представителя до момента получения Банком письменного уведомления об отзыве доверенности.

3.3.8. Письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с главой 20.1 НК РФ и предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствующее изменение.

3.3.9. Предоставить Банку достоверную контактную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно уведомлять Банк об изменении контактной информации для связи с Клиентом и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Универсальному договору и/или Договорам. В случае возникновения у Клиента оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенной Клиентом Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае несообщения Банку информации о наступлении вышеуказанных обстоятельств и изменении контактной информации для связи с Клиентом. 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.

3.3.10. 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.

3.3.11. 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.

3.3.12. 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.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, Представителя сведения и документы, в отношении Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Договорами, в том числе, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств Клиента, а также главы 20.1. НК РФ.

3.4.2. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении о присоединении, в том числе с привлечением третьих лиц, при наличии соответствующего согласия от Клиента.

3.4.3. Банк вправе передавать и раскрывать информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам, агентам и партнерам, а также иным третьим лицам при наличии соответствующего согласия Клиента

3.4.4. 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 исполнением Универсального договора.

3.4.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в рамках Договора(-ов) в следующих случаях если:

- распоряжение о переводе денежных средств с Банковского счета оформлено с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- обнаружены ошибки, допущенные Клиентом при указании платежных реквизитов;
- сумма перевода (включая комиссионное вознаграждение Банка), указанная в распоряжении Клиента, превышает имеющиеся на Банковском счете денежные средства;
- по запросу Банка Клиентом не представлены (или представлены не в полном объеме) документы и информация, необходимые Банку для совершения Операции, либо представлены недостоверные документы;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ, в том числе в случае непредоставления / предоставления неполного комплекта документов

и сведений по запросу Банка, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств и иного имущества Клиента, а также при возникновении подозрений, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- Банку стало известно, что предоставленные ранее сведения (часть сведений) о Клиенте (его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце) недостоверны и/или документы недействительны. В указанном случае Операции могут быть возобновлены при личном обращении Клиента в Банк и проведении обновления сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

- условия перевода не соответствуют условиям Универсального договора, Договора, требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным документам Банка;

- в иных случаях, предусмотренных соответствующими Договорами и/или законодательством Российской Федерации.

3.4.6. Осуществить проверку доверенности, составленной вне Банка, в целях подтверждения полномочий Представителя.

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

3.4.8. Производить отмену ошибочных операций по погашению задолженности или пополнению Счета вклада, Текущего счета, СКС без уведомления Клиента.

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

3.4.10. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

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.

3.4.13. Совершать иные действия в соответствии с Общими условиями.

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, а также счета открытые в рамках Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках, Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС) и Депозитарного договора.

3.5.3. Клиент вправе самостоятельно определять виды предоставляемых Банком услуг, которые он желает получить в соответствии с Условиями.

4. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия. Утверждение новой редакции Условий.

4.1. Внесение изменений и(или) дополнений в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы, в том числе внесение изменений и(или) дополнений в настоящие Условия (в том числе, но не исключительно: изменение (дополнение) перечня банковских продуктов, предоставляемых в

рамках Универсального договора), включая Общие условия, утверждение Банком новой редакции Условий, производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом, и иницируется Банком.

4.2. Банк информирует Клиента об изменениях и(или) дополнениях, планируемых для внесения им в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы, включая изменения и(или) дополнения в настоящие Условия, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, любым из способов, согласованных с Клиентом в рамках Условий, в том числе путем опубликования новой редакции Условий либо изменений и (или) дополнений, внесенных в Условия, на Сайте Банка и размещения сведений в Отделениях Банка не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления таких изменений (дополнений) в силу, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.

4.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) на предложенные Банком изменения и(или) дополнения, любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы изменения и дополнения (на бумажном носителе либо в форме электронного документа, направленного с использованием системы ДБО);
- путем совершения Клиентом (Представителем) по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты опубликования Банком оферты следующих действий: направления в Банк подтверждения по сделке, заявления о подключении той или иной услуги, распоряжения на осуществление операции по Счету либо совершения иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Универсального договора и(или) ранее заключенного Договора о предоставлении того или иного банковского продукта (услуги);
- выражением воли Клиента на согласие с офертой Банка в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и(или) дополнений либо письменного сообщения о расторжении Универсального договора в связи с отказом от изменений и(или) дополнений.

Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней после осуществления Банком информирования Клиента об изменениях и(или) дополнениях любым из способов, согласованных с Клиентом в рамках Условий, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента письменного отказа от таких изменений и(или) дополнений либо письменного сообщения о расторжении Универсального договора в связи с отказом от изменений и(или) дополнений.

4.4. 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 (в случае акцепта оферты Банка).

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 несвоевременное и/или неполное уведомление Банка об обстоятельствах, указанных в пунктах 3.3.7. - 3.3.10. настоящих Условий, а также о наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Универсальному договору и/или Договорам.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- при неисполнении/несвоевременном исполнении операций по Банковскому счету в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при указании платежных реквизитов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перевод денежных средств с Банковского счета;
- за ситуации, находящиеся вне его контроля и связанные со сбоями в работе почты, Интернета, сетей связи и иных организаций и сетей, и повлекшие за собой несвоевременное

получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, невыполнение Банком условий Универсального договора и/или Договоров;

- если информация об изменении настоящих Условий, включая Общие условия, и/или Тарифы Банка, опубликованная в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом;
- за действия лица, в том числе проведение им операций по Банковскому счету от имени Клиента, совершенные им в качестве Представителя, до момента получения Банком письменного уведомления о прекращении полномочий Представителя (об отзыве Доверенности).

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

- обстоятельствами, находящимися вне контроля Банка (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: объявленная или фактическая война, гражданские волнения, изменения внешнеполитической ситуации, эпидемии, блокада, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожар и другие стихийные бедствия, отключение электроэнергии, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств, сбои в работе системы оплаты, расчетов, обработки и передачи данных по операциям, совершенным с использованием банковских карт, и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства.

Наступление и продолжительность действия обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены соответствующими компетентными органами.

Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Универсальному договору, Договорам вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении (прекращении) таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления (прекращения). В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств по Универсальному договору, Договорам продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и(или) их последствия.

- а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. 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.

5.6. 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. Обработка персональных данных

6.1. Обработка персональных данных Клиента осуществляется согласно требованиям законодательства РФ.

6.2. При наличии согласия Клиента на обработку персональных данных Клиента, данного им в Заявлении о присоединении, информация, относящаяся к Клиенту, включая: фамилию, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; год, месяц, число и место рождения; фотографию, гражданство, адрес регистрации (места жительства), семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и другие сведения, предоставленные Клиентом для заключения Универсального договора или в период его действия, содержащиеся в заявлениях, письмах, соглашениях и иных документах, предоставляются в целях:

- принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Универсального договора, Договоров;
- заключения и исполнения Универсального договора, Договоров, а также реализации вытекающих из заключенных Универсального договора, Договоров, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту банковских счетов, осуществления расчетов по ним;

- реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими Договорами, прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту;
- получения Клиентом информации об услугах (индивидуальных предложениях), предоставляемых Банком, партнерами Банка, в т.ч. с которыми Банк заключил агентские договоры (для продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи);
- направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту;
- осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

6.3. Под обработкой персональных данных понимается сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных субъекта персональных данных.

6.4. Согласие на обработку персональных данных действует с даты указанной в согласии на обработку персональных данных, данного в Заявлении о присоединении.

6.5. Непредставление Клиентом согласия на обработку персональных данных может повлечь невозможность со стороны Банка оказывать Клиенту услуги и исполнять обязательства по заключенному с Банком Универсальному договору, Договору(ам);

6.6. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано только на основании письменного заявления Клиента в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в объеме и сроки, обусловленные указанными выше целями.

6.7. Персональные данные хранятся в Банке до достижения указанных выше целей обработки персональных данных, после достижения Банком целей обработки персональных данных персональные данные хранятся в Банке в течение срока хранения документов (информации), предусмотренного законодательством Российской Федерации.

6.8. Прекращение Универсального договора не прекращает действия данного Клиентом согласия на обработку персональных данных.

7. Урегулирование споров

7.1. 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.

7.2. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента, а в случае предъявления Клиентом претензии, связанной с использованием электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии от Клиента, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации. Для разрешения споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Универсального договора и(или) Договоров, Банк имеет право использовать любые документы (информацию), полученные им от Клиента и(или) из иных доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти, а также материалы фотосъемки, видеозаписи и(или) аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с Универсальным договором и(или) Договорами и(или) иными законными способами.

7.3. В случае невозможности решения спора в претензионном порядке, споры рассматриваются в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Срок действия и порядок расторжения

8.1. Универсальный договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Расторжение Универсального договора осуществляется на основании письменного заявления Клиента, оформленного по установленной Банком форме. Заявление принимается при условии расторжения всех заключенных в его рамках Договоров. Расторжение Договора(-ов), заключенного(-ых) в рамках Универсального договора, не влечет за собой автоматическое расторжение Универсального договора.

8.3. Порядок расторжения отдельного Договора, заключенного в рамках Универсального договора, определен в соответствующих Общих условиях, Условиях осуществления депозитарной деятельности и Регламенте оказания услуг на финансовых рынках. Стороны договорились, что при направлении Клиентом заявления о расторжении Договора через отделение почтовой связи подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

8.4. Стороны пришли к соглашению, что в случае наличия у Банка оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ и главой 20.1 НК РФ, в соответствии с которым Банк реализует свое право расторгнуть один или все договоры банковского счета (вклада) с Клиентом, действующие в рамках Универсального договора, то указанные основания и прекращение действия всех договоров банковского счета (вклада) с Клиентом также является основанием для прекращения действия Универсального договора в дату прекращения действия последнего из указанных договоров банковского счета (вклада), если Стороны отдельно не достигнут соглашения об ином. В случае, если на момент прекращения всех вышеуказанных договоров банковского счета (вклада) у Клиента есть и продолжают действовать иные Договоры, то действие Универсального договора считается прекращенным в момент прекращения действия последнего из указанных Договоров (в соответствии с условиями прекращения, предусмотренными соответствующими Общими условиями).

9. Заключительные положения

9.1. 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 в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора вклада, Договора счета карты и Текущего счета.



Заявление

о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк»

№ _____ от _____

Я, _____ (далее – Клиент),
(ФИО заявителя полностью)

настоящим Заявлением в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ присоединяюсь к Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц (далее - Условия) в ООО «ФИН Банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (далее - Банк), размещённым на Интернет-ресурсе Банка по адресу: bankffin.ru.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора универсального банковского обслуживания физических лиц, включающего в себя в качестве неотъемлемых частей Условия, Тарифы и Заявление о присоединении (далее – Универсальный договор).

Подтверждаю, что с Условиями и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять. Согласен (согласна), что датой вступления Договора в силу является дата фактического принятия Банком настоящего Заявления, указанная в разделе «Отметки Банка».

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек, за исключением страхового возмещения в повышенном размере.

1. Настоящим прошу ООО «ФИН Банк»:

открыть текущий счет в: Российских рублях Долларах США Евро

заключить договор дистанционного банковского обслуживания (ДБО) (Интернет-Банк/Мобильный банк)

ДАННЫЕ ДЛЯ ДОСТУПА В ДБО

Кодовое слово _____

Логин для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк

такой же как номер мобильного телефона

иной (укажите) _____

заключить Договор вклада на условиях Заявления на оформление банковских продуктов

заключить Договор счета карты на условиях Заявления на оформление банковских продуктов¹

Основная банковская карта:

VISA	Classic	
	Platinum	
	Infinite	

MasterCard	Platinum	
	World Elite	

Валюта:

RUR USD EUR

Пакет услуг:

Базовый Премиальный Индивидуальный

Фамилия, имя в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов)

Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «ФИН Банк»):

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа (например, 79161234567):

Подтверждаю свое ознакомление с памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт».

Заключение Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета производится на основании Заявления на обслуживание на финансовых рынках и соответствующего Регламента.

В рамках Условий осуществления депозитарной деятельности Депозитария ООО «ФИН Банк» прошу руководствоваться следующим:

¹ Клиенты - Участники Программы лояльности «BROKER BENEFITS», имеющие Статус «КЛУБ_500» для заключения Договора счета карты и получения карты MasterCard World Elite с уникальным дизайном, выполненной из уникального гибридно-металлического материала, заполняют Заявление на оформление банковских продуктов согласно Приложению № 2.4. к Условиям.

Дата

ФИО

Подпись

<p>ФОРМА ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ</p> <p><input type="checkbox"/> почтовым переводом <input type="checkbox"/> банковским переводом</p> <p>РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ:</p> <p><input type="checkbox"/> на лицевой счет Депонента, открытый в рамках Соглашения об оказании услуг на финансовых рынках <input type="checkbox"/> на текущий счет Депонента в ООО «ФФИН Банк» № т/сч: _____</p> <p><input type="checkbox"/> на счет Депонента в иных кредитных организациях Банковские реквизиты Депонента в иной кредитной организации: Получатель _____</p> <p>Счет № Получателя _____ Наименование банка Получателя _____ БИК _____ К/с Банка Получателя _____</p>	<p>СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ДЕПОНЕТНОМ ОТЧЕТОВ, ВЫПИСОК, УВЕДОМЛЕНИЙ, ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ</p> <p><input type="checkbox"/> лично <input type="checkbox"/> Почтой по адресу фактического проживания <input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> ДБО</p> <p>ФОРМА ДОСТАВКИ ПОРУЧЕНИЙ В ДЕПОЗИТАРИЙ</p> <p><input type="checkbox"/> лично <input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> e-mail (с последующим предоставлением оригинала) <input type="checkbox"/> ДБО</p> <p><i>Клиент понимает и принимает все риски направления и получения сообщений по информационно-телекоммуникационной сети Интернет, включая риски несанкционированного доступа к ним третьих лиц. Клиент обязуется самостоятельно обеспечить и поддерживать на используемых им электронно-вычислительных средствах (персональный компьютер, планшет и пр.) безопасность обмена информацией с использованием электронной почты, в том числе с применением необходимого программного антивирусного и иного обеспечения</i></p>
--	---

Дата: _____ **ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента:** _____

1. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

ФИО Клиента (полностью)			
Данные документа, удостоверяющего личность	<input type="checkbox"/> паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> общегражданский заграничный паспорт <input type="checkbox"/> свидетельство о рождении <input type="checkbox"/> временное удостоверение личности гражданина РФ <input type="checkbox"/> паспорт иностранного гражданина <input type="checkbox"/> иной документ _____		
Для иностранных граждан и лиц без гражданства	<input type="checkbox"/> миграционная карта <input type="checkbox"/> документ, подтверждающий право на пребывание (проживание в РФ) (виза, вид на жительство в РФ, разрешение на временное проживание, иной документ). _____		
Адрес по месту регистрации			
Адрес пребывания (в т.ч. для направления корреспонденции)	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации <input type="checkbox"/> не совпадает с адресом регистрации		
Дата рождения	(ДД.ММ.ГГГГ)	Гражданство	
Контактные телефоны, e-mail	По месту регистрации: _____ по месту пребывания: _____		
	Мобильный телефон:		e-mail
ИНН (при наличии)		СНИЛС (при наличии)	
Бенефициарным владельцем	<input type="checkbox"/> являюсь я <input type="checkbox"/> является иное лицо _____		
Наличие выгодоприобретателя	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет		
Данные о ПДЛ ¹	Являетесь ли Вы ПДЛ?		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
	Состоите ли Вы в родстве с ПДЛ?		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
	Являетесь ли супругом(ой) ПДЛ?		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
	Планируете ли Вы осуществлять операции от имени ПДЛ?		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Должность ПДЛ		Наименование и адрес работодателя ПДЛ	
Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений	<input type="checkbox"/> получение банковских услуг <input type="checkbox"/> иное _____		
Финансовое положение		Деловая репутация	
Источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> социальные выплаты (пенсия, стипендия и т.п.) <input type="checkbox"/> наследство <input type="checkbox"/> заемные средства <input type="checkbox"/> дивиденды		<input type="checkbox"/> личные сбережения/накопления <input type="checkbox"/> доходы от предпринимательской деятельности <input type="checkbox"/> доходы от реализации имущества <input type="checkbox"/> доходы от сдачи имущества в аренду <input type="checkbox"/> иное

Дата

ФИО

Подпись

Являетесь ли Вы налоговым резидентом США и/или иного иностранного государства (территории)	<input type="checkbox"/> да (заполните форму сертификации FATCA/CRS) <input type="checkbox"/> нет
1. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	
<p>Настоящим подтверждаю, что:</p> <input type="checkbox"/> согласен <input type="checkbox"/> не согласен на обработку ООО «ФИН Банк» (127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2) (далее – Банк) и партнерами Банка моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, фотографию, гражданство, семейное, социальное, имущественное положение, почтовые адреса и адреса электронной почты, номера телефонов и другие сведения, предоставляемые мной для заключения Универсального договора или в период его действия, содержащиеся в заявлениях, письмах, соглашениях и иных документов, включая обмен (получение/передача) ПДН между Банком и партнерами Банка (включая операторов связи, контакт-центры, курьерские службы, организации, осуществляющие анализ массивов данных из сети Интернет, архивное хранение, аудиторские и консультационные услуги), включая: ООО «Финансовые продажи и сервис» (г. Москва, ул. Новослободская, д.20, эт.2, пом.1, ком.47), ООО «ЕФИН» (127322, г. Москва, проезд Огородный, д. 20, стр. 21, офис 311), ООО «ФИНФОРТ-АГЕНТСКИЕ СЕТИ» (414000, г. Астрахань, ул. Свердлова, д.59а, литер а) в целях принятия Банком решения о возможности заключения Универсального договора, иных Договоров; заключения и исполнения Универсального договора, иных Договоров, реализации вытекающих из заключенных Универсального договора и иных Договоров, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту банковских счетов, осуществления расчетов по ним; реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации. Банк и организации, указанные выше имеют право осуществлять следующие действия с персональными данными – сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего Заявления и действует в течение срока действия Универсального договора, а также в течение 5 лет после прекращения действия Универсального договора. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления. Дата: _____ ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента: _____	
<p>Настоящим подтверждаю, что:</p> <input type="checkbox"/> согласен <input type="checkbox"/> не согласен на получение новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и иных организаций, и иной информации, имеющей отношение к Клиенту, распространяемой по сетям электросвязи (в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи), в т.ч. на мобильный номер телефона и e-mail, в т.ч. указанные мной в настоящем Заявлении, на обработку Банком и организациями, указанными выше, персональных данных Клиента в целях продвижения Клиентку услуг Банка и иных организаций, в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи, указанных выше. Настоящее согласие дается с даты Заключения Универсального договора и действует в течение срока действия Универсального договора, а также в течение 5 лет после прекращения действия Универсального договора. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления. Дата: _____ ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента: _____	

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата заполнения:	ФИО Клиента/Представителя Клиента (полностью):	Подпись Клиента/Представителя Клиента:
------------------	--	--

Заполняется Банком (Отметки Банка):

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены.	Должность, ФИО представителя Банка (полностью):	Подпись представителя:
---	---	------------------------

Дата

ФИО

Подпись

Заявление на оформление банковских продуктов № _____ от _____

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность прошу Банк заключить со мной Договор текущего счета/Договор дистанционного банковского обслуживания в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения Текущих счетов/Общими условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания (далее – Общие условия) и Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» на следующих условиях:

1. Условия Договора текущего счета:

Валюта	Номер текущего счета	Дата открытия счета

2. Данные для доступа в ДБО:

Кодовое слово _____

Логин для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк

- такой же как номер мобильного телефона
 иной (укажите) _____

3. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://bankffin.ru/>.

Подтверждаю свое ознакомление и полное согласие с Условиями, Общими условиями и Тарифами.

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек, за исключением страхового возмещения в повышенном размере.

Я даю согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание Банком денежных средств с Банковских счетов, открытых на мое имя, в целях:

- оплаты комиссионного вознаграждения, в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка;
- удержания и списания из сумм, находящихся на Банковских счетах, налогов и/или иных обязательных платежей;
- списание в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Банковский счет денежных средств) в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения.

При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка России на дату совершения конвертации.

Заполняется заявителем:

Дата заполнения:	ФИО заявителя (полностью):	Подпись заявителя:

Заполняется Банком:

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены.	Должность, ФИО представителя Банка (полностью):	Подпись представителя:

² Приложение используется для заключения Договора текущего счета и/или Договора ДБО, когда Клиент обращается отдельно за предоставлением той или иной услуги и ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ СТАВКА ПО
ДОГОВОРУ В ПРОЦЕНТАХ
ГODOVЫХ* -**
_____ %

(указывается цифрами и прописью
максимальным шрифтом,
используемым в настоящем
договоре)

Заявление на оформление банковских продуктов № _____ от _____

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность, прошу Банк открыть мне вклад в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов (далее – Общие условия) и Тарифами по вкладам для физических лиц в ООО «ФИН Банк» на следующих условиях⁴:

1.	Сумма вклада	
2.	Максимальная сумма вклада	
2.	Валюта вклада	<input type="checkbox"/> Рубли <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро
3.	Срок вклада (дней)	
4.	Процентная ставка по вкладу (годовых)	
5.	Выплата процентов	Ежемесячно (по выбору Клиента): <input type="checkbox"/> на счет _____ Начисленные проценты не увеличивают сумму вклада.
6.	Дополнительные взносы	
7.	Расходные операции	
8.	Досрочное расторжение вклада	
9.	Дата окончания срока вклада	
10.	В случае если Клиент не востребует сумму вклада и сумму начисленных процентов в Дату окончания срока вклада	
11.	В случае если Клиент не востребует сумму вклада и сумму начисленных процентов в Дату окончания срока вклада и прием вклада данного вида прекращен	
12.	Номер Счета вклада	
13.	Номер счета для перечисления процентов	

Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://bankfin.ru/>.

Подтверждаю свое ознакомление и полное согласие с Условиями, Общими условиями и Тарифами.

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек, за исключением страхового возмещения в повышенном размере.

³ Приложение используется для заключения Договора вклада, когда Клиент обращается отдельно за предоставлением услуги и ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

⁴ Условия заполняются в зависимости от вида Вклада и условий, действующих на дату подачи Заявления на оформление банковских продуктов.

Дата

ФИО

Подпись

Я даю согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание Банком денежных средств с Банковских счетов, открытых на мое имя, в целях:

- оплаты комиссионного вознаграждение, в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка;
- удержания и списания из сумм, находящихся Банковских счетах, налогов и/или иных обязательных платежей;
- списание в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Банковский счет денежных средств) в размере обязательств Вкладчика перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения.

При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, Вкладчик настоящим поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка России на дату совершения конвертации.

*Размер минимальной гарантированной ставки рассчитывается согласно Информационному письму Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» и носит информативный характер.

Заполняется заявителем:

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

Заполняется Банком:

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

Заявление на оформление банковских продуктов № _____ от _____

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность, прошу Банк заключить со мной Договор счета карты в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов и Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк»/ Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «ФИН Банк» и участников зарплатного проекта на следующих условиях:

1. Основная банковская карта:

VISA	Classic		MasterCard	Platinum	
	Platinum			World Elite	
	Infinite				

Валюта:

<input checked="" type="checkbox"/> RUR	<input checked="" type="checkbox"/> USD	<input checked="" type="checkbox"/> EUR
---	---	---

Пакет услуг:

<input type="checkbox"/> Базовый	<input type="checkbox"/> Премиальный	<input type="checkbox"/> Индивидуальный
----------------------------------	--------------------------------------	---

Фамилия, имя в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов)

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

Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «ФИН Банк»):

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

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа (например, 79161234567):

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

Валюта	Номер текущего счета	Дата открытия счета

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://bankffin.ru/>.

- Подтверждаю свое ознакомление и полное согласие с Условиями, Общими условиями, Тарифами и памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт».
- Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек, за исключением страхового возмещения в повышенном размере.
- Я даю согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание Банком денежных средств с Банковских счетов, открытых на мое имя, в целях:

- оплаты комиссионного вознаграждения, в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка;
- удержания и списания из сумм, находящихся на Банковских счетах, налогов и/или иных обязательных платежей;
- списание в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Банковский счет денежных средств) в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения.

При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка России на дату совершения конвертации.

Заполняется заявителем:

Дата заполнения:	ФИО заявителя (полностью):	Подпись заявителя:
------------------	----------------------------	--------------------

Заполняется Банком:

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены.	Должность, ФИО представителя Банка (полностью):	Подпись представителя:

⁵ Приложение используется для заключения Договора счета карты, когда Клиент обращается отдельно за предоставлением услуги и ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

Заявление на оформление банковских продуктов № _____ от _____

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность, прошу Банк заключить со мной Договор счета карты в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов и Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «ФИН Банк» и участников зарплатного проекта на следующих условиях:

1. Основная банковская карта⁷:

MasterCard	World Elite
------------	-------------

Валюта:

<input checked="" type="checkbox"/>	RUR	<input checked="" type="checkbox"/>	USD	<input checked="" type="checkbox"/>	EUR
-------------------------------------	-----	-------------------------------------	-----	-------------------------------------	-----

Пакет услуг:

<input checked="" type="checkbox"/>	Индивидуальный
-------------------------------------	----------------

Фамилия, имя в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов)

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

Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «ФИН Банк»):

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

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа (например, 79161234567):

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

Валюта	Номер текущего счета	Дата открытия счета

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://bankffin.ru/>.

Подтверждаю свое ознакомление и полное согласие с Условиями, Общими условиями, Тарифами и памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт».

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек, за исключением страхового возмещения в повышенном размере.

Я даю согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание Банком денежных средств с Банковских счетов, открытых на мое имя, в целях:

- оплаты комиссионного вознаграждения, в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка;
- удержания и списания из сумм, находящихся на Банковских счетах, налогов и/или иных обязательных платежей;
- списание в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Банковский счет денежных средств) в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения.

При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, Клиент настоящим поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка России на дату совершения конвертации.

Настоящим я

даю согласие (заранее данный акцепт)

не даю согласие (заранее данный акцепт)

на списание Банком денежных средств со счетов № _____, № _____, № _____, открытых в Банке на мое имя на основании Договора счета карты, при поступлении в Банк надлежащим образом оформленных платежных требований, выставленных _____ (указать наименование, адрес, Рег.номер) (далее – Брокер), и содержащих ссылку на договор № _____ от _____, заключенный между мной и Брокером. Настоящее

⁶ Приложение используется для заключения Договора счета карты Клиентом - Участником Программы лояльности «BROKER BENEFITS», имеющим Статус «КЛУБ_500».

⁷ Карта с уникальным дизайном, выполненная из уникального гибридно-металлического материала.

Дата

ФИО

Подпись

согласие (заранее данный акцепт) дается без ограничения по видам предъявленных Брокером денежных требований, по сумме (каждого требования и общей сумме всех требований) и количеству, предъявляемых расчетных документов с возможностью их частичного исполнения. Порядок и последовательность списания денежных средств определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средства на СКС.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при совершении Операции и недостаточности денежных средств на всех трех СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) на предъявление от моего имени Брокеру – Наименование/адрес: _____, Рег.номер (иной идентификационный номер): _____

распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, необходимой для полного исполнения соответствующего моего распоряжения по Операции, увеличенной на размер вознаграждения (при его наличии) Банка в соответствии с Тарифами) с моего Брокерского счета №

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

 в Банк для пополнения моего СКС (в долларах США).

Заполняется заявителем:

Дата заполнения:	ФИО заявителя (полностью):	Подпись заявителя:
------------------	----------------------------	--------------------

Заполняется Банком:

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены.	Должность, ФИО представителя Банка (полностью):	Подпись представителя:

10. Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.

10.1. Общие положения.

10.1.1. Настоящие Общие условия, Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов и Тарифы в совокупности являются Договором ДБО.

10.1.2. Заключение Договора ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение к настоящим Общим условиям осуществляется путем подачи в Банк Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов, в случае если Клиент ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

10.1.3. Договор считается заключенным с даты получения Банком лично от Клиента письменного Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов, по форме установленной Банком (Приложение № 1, № 2.1. к Условиям), 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.

10.1.4. Заявление о присоединении или Заявление на оформление банковских продуктов с отметкой Банка о его принятии является документом, подтверждающим факт заключения Договора ДБО. Второй экземпляр соответствующего Заявления с отметкой Банка о его принятии передается Клиенту.

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

10.1.6. Дистанционное банковское обслуживание с использованием Интернет Банка и/или Мобильного Банка позволяет Клиенту круглосуточно проводить Операции и получать доступ к определенным услугам Банка через Интернет.

10.1.7. Стоимость услуг Банка, связанных с совершением операций с использованием системы ДБО, указана в Тарифах Банка, размещенных на Сайте Банка и в офисах Банка.

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

10.1.9. Логин Клиента указывается в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформлении банковских продуктов. 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.

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

10.1.11. 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 Договору ДБО, Клиент соглашается, что материальные носители с результатами проверок, указанные в настоящем пункте, могут быть использованы в качестве письменного доказательства в суде.

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

10.1.13. Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора в порядке, предусмотренном пунктом 4.1. и пунктом 4.2. Условий.

10.1.14. Клиент вправе любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на Сайт Банка, 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.

10.1.15. Настоящий Договор определяет условия и правила использования ДБО, а также права и обязанности Сторон.

10.1.16. Предметом настоящего Договора является предоставление Банком Клиенту услуги дистанционного доступа к счетам с использованием системы ДБО. Действие Договора ДБО распространяется на все Банковские счета Клиента.

10.2. Описание услуг ДБО.

10.2.1. Система ДБО позволяет Клиенту:

- получать информацию по Банковским счетам;
- получать информацию об операциях по Банковским счетам, о состоянии Банковских счетов;
- подавать на рассмотрение Банком заявление на выпуск/переоформление/закрытие карты и СКС, заявления об изменении персональных данных, закрытие счетов и вкладов, а также иные заявления по продуктам и услугам Банка;
- заключать отдельные Договоры, в том числе Депозитарный договор/Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках/Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС);
- совершать операции в рамках Депозитарного договора/Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках/Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), предусмотренные Условиями осуществления депозитарной деятельности и Регламентом оказания услуг на финансовых рынках.
- совершать Операции по распоряжению денежными средствами, находящимися на Банковских счетах, с учетом устанавливаемых Банком условий, Лимитов и ограничений;
- получать уведомления (сообщения) от Банка в порядке, установленном Договором ДБО, а также пользоваться иными услугами Банка (при наличии технической возможности);
- совершать иные действия

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

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

10.2.4. Возможность направления Банку ЭД определяется техническими возможностями ДБО.

10.2.5. Все расходные Операции Клиента по Банковским счетам, Операции с финансовыми инструментами посредством системы 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, с учетом особенностей, установленных отдельными Договорами;
- в пределах доступных Клиенту денежных средств на счетах, открытых в рамках Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), с учетом особенностей, установленных Регламентом;
- на основании ЭД, составленного Клиентом по установленной Банком форме.

10.2.6. Все Операции по Банковским счетам, Операции с финансовыми инструментами осуществляются по мере поступления ЭД Клиента в сроки, определенные в договоре ДБО согласно действующему законодательству Российской Федерации и техническим возможностям ДБО.

10.2.7. Время исполнения Банком ЭД, сформированного Клиентом, зависит от вида Операции/Операции с финансовыми инструментами.

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

10.2.9. 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.

10.2.10. Банк осуществляет контроль за содержанием ЭД в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.3. Порядок расчетов.

10.3.1. За обслуживание и совершение операций по Счету с использованием системы 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/Операций с финансовыми инструментами.

10.4. Права, обязанности и ответственность сторон.

Банк обязуется:

10.4.1. 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.

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

10.4.3. 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.

10.4.4. Обеспечивать сохранность информации об операциях Клиента в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

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

Банк имеет право:

10.4.6. Отказать Клиенту в приеме Распоряжения/Электронного документа в случае, если исполнение такого Распоряжения/Электронного документа сопряжено с обязательствами Клиента по предоставлению документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе, валютным законодательством); приостановить исполнение указанного в настоящем пункте Распоряжения/Электронного документа, если в процессе его исполнения возникнет необходимость предоставления дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, валютного законодательства), до момента предоставления Клиентом таких документов.

10.4.7. Отказать в проведении Операции, в случае если Клиент не идентифицирован в порядке, предусмотренным Универсальным договором и Договором ДБО, а также сумма расходного лимита по счету недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами.

10.4.8. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации.

10.4.9. Запрашивать у Клиента информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае непредставления запрошенной информации Банк вправе отключить Клиента от использования системы ДБО.

10.4.10. Банк вправе устанавливать технические и иные ограничения, связанные с оформлением Клиентом Распоряжений (в том числе, включая ограничения в отношении сумм (Лимиты), видов Операций, получателей денежных средств). Банк имеет право ограничить функциональность Дистанционного банковского обслуживания, данные ограничения могут быть установлены Банком с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе, валютного законодательства), обеспечения безопасности и Клиент соглашается с такими ограничениями.

10.4.11. Банк вправе заблокировать (приостанавливать/прекращать) доступ Клиента к системе ДБО, в том числе в случае отсутствия у Банка достоверной информации, необходимой для связи с Клиентом.

10.4.12. Банк вправе принять решение о возобновлении предоставления услуги в части использования клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету в случае личного обращения Клиента/Представителя 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:

10.4.13. За ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами действительных Кодов/Пароля/Абонентского номера Клиента.

10.4.14. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору ДБО 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).

10.4.15. За предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Банком ЭД, или вводом Клиентом неверных данных.

10.4.16. За последствия компрометации Разового Секретного Пароля пользователя, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

10.4.17. За полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора ДБО, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств.

10.4.18. По претензиям третьих лиц – владельцев номеров мобильных телефонов, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении.

10.4.19. За сбои в работе третьих лиц, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и/или отчетов по Счету с использованием системы 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.

10.4.20. За невозможность получения или получения Клиентом сообщений не в полном объеме в следующих случаях:

- неверного указания Клиентом номера телефона в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов;
- 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.

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

Клиент обязуется:

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

10.4.23. 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 пунктом 3.2.5 Условий и пунктом 10.4.5 настоящих Общих условий, считается исполненной с момента направления Банком уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

10.4.24. Информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов, в течение 7 календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

10.4.25. 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:

10.4.26. По заявлению по форме Банка устанавливать ограничения в части возможного размера расходных Операций по Счетам Клиента, совершаемым с использованием ДБО.

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

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

Клиент несет ответственность:

10.4.29. За все операции, проводимые посредством системы ДБО с использованием предусмотренных настоящими Общими условиями средств идентификации и авторизации.

10.4.30. За правильность, актуальность и своевременность предоставления всех сведений, сообщаемых им Банку, при заключении и исполнении Договора ДБО.

10.4.31. 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.

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

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

10.4.34. 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.

10.4.35. 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.

10.4.36. 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.

10.5. Порядок урегулирования споров.

10.5.1. Споры и разногласия, возникающие в процессе действия Договора ДБО 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 Договору ДБО 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.

10.6. Изменение условий и тарифов.

10.6.1. Договор ДБО может быть изменен по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Договор ДБО, в том числе путем утверждения новой редакции Договора.

10.6.2. Любые изменения и дополнения условий Договора ДБО, в том числе Тарифов Банка, распространяются с момента их вступления в силу на всех лиц, присоединившихся к настоящим Общим условиям, в том числе присоединившихся ранее дня вступления указанных изменений и/или дополнений в силу. Изменение условий Договора ДБО и/или Тарифов производится в порядке предусмотренном пунктом 4.2.Условий.

10.6.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора ДБО, изменении Тарифов Банка, доведенная до Клиента в порядке, предусмотренном Универсальным договором, не была получена и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом.

10.6.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации Договор ДБО, до момента его изменения Банком, применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

10.7. Порядок расторжения договора.

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

- Банк вправе расторгнуть Договор ДБО в связи с неисполнением настоящих Общих условий и закрыть доступ к услуге;
- в случае расторжения Договора ДБО по инициативе Банка, последний уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Договора ДБО 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 ДБО путем оформления в Банке письменного заявления. Заявление о расторжении Договора ДБО 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 ДБО может быть направлено через ДБО.

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

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

10.7.4. Расторжение Договора ДБО не влечет прекращения обязательств по иным Договорам (Соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком в рамках Условий.

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, «Vasily01», «Vasily02», «Vasily03».
- 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».

11. Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов

11.1. Общие положения

11.1.1. Настоящие Общие условия, Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов и Тарифы в совокупности являются Договором текущего счета.

11.1.2. Настоящие Общие условия являются типовыми для всех Клиентов и устанавливают порядок заключения Договора текущего счета, открытия, закрытия и ведения Текущего счета, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

11.1.3. Заключение Договора текущего счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение к настоящим Общим условиям осуществляется путем подачи в Банк Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов, в случае если Клиент ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

11.1.4. Договор Текущего счета считается заключенным с момента получения и принятия Банком Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов. Подтверждением принятия Банком Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов, представленное в Офис Банка на бумажном носителе, в том числе переданное через курьера Банка, является отметка Банка и подпись уполномоченного Банком лица на Заявлении о присоединении или Заявлении на оформление банковских продуктов.

11.1.5. Для открытия Текущего счета через систему 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. Подтверждением принятия Банком заявления, представленного в Банк через ДБО, является направление Клиенту скана заявления с отметкой Банка о его принятии и подписью уполномоченного Банком лица.

11.1.6. Валюта Текущего счета указывается в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов.

11.1.7. Банк не начисляет Клиенту проценты на остаток денежных средств на Текущем счете, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

11.1.8. Распоряжение денежными средствами 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 АСП Клиента и переданного в Банк ЭД.

11.1.9. 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.

11.1.10. 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.

11.1.11. 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 на Сайте Банка.

11.1.12. 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.

11.1.13. 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.

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

11.1.15. 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.

11.1.16. 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.

11.2. Начисления и выплаты процентов

11.2.1. 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.

11.2.2. 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).

11.2.3. Изменение Тарифов в т.ч. в части изменения величины процентной ставки на остаток по Текущему счету распространяется на действующие Договоры текущего счета до окончания их действия и закрытия счета. Изменение Тарифов производится в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.Условий.

11.3. Права и обязанности сторон

Клиент имеет право:

11.3.1. 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.

11.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Банковском счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Текущем счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящими Общими условиями, а также иными договорами между Банком и Клиентом.

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

11.3.4. Получать справки и консультации по предмету Договора текущего счета.

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

11.3.6. 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:

11.3.7. 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.

11.3.8. Совершать операции по Текущему счету с соблюдением требований, предъявляемым к

таким операциям, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором текущего счета.

11.3.9. 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 текущего счета.

11.3.10. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами обслуживания физических лиц, действующими на дату проведения соответствующей операции по Текущему счету и/или на дату оказания соответствующей услуги по Договору текущего счета.

11.3.11. Нести финансовую ответственность за все операции, совершенные через систему ДБО 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.

11.3.12. 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.

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

11.3.14. 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.

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

11.3.16. Выполнять иные требования, предусмотренные УУБОФЛ.

Банк имеет право:

11.3.17. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

- Распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства, банковским правилам и обычаям делового оборота;
- Распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Текущем счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с Тарифами и проведением соответствующих Операций;
- на основании пункта 11 Статьи 7 Федеральным законом № 115-ФЗ;
- при наложении ареста на денежные средства или приостановлении операций по счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

В случае оставления без исполнения Распоряжения Клиента на списание средств с Текущего счета, поступившего через систему ДБО, Банк, в установленном им порядке, направляет Клиенту в электронном виде уведомление об аннулировании Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

В случае оставления без исполнения Распоряжения Клиента на списание средств с Текущего счета, поступившего на бумажном носителе, Банк, в установленном им порядке, возвращает Клиенту Распоряжение не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

11.3.18. Вносить изменения и дополнения в условия Договора текущего счета, в том числе в Тарифы Банка. Изменение и/или дополнение условий Договора текущего счета производится в порядке, предусмотренном пунктом 4.2 Условий. Измененные Тарифы Банка применяются к операциям, совершаемым с даты введения их в действие Банком.

11.3.19. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать с Текущего счета открытого в валюте РФ и в иностранной валюте суммы денежных средств в следующих случаях:

- если сумма ошибочно зачислена на Текущий счет Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства с Текущего счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Текущий счет Клиента;

- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства с Банковского счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств;

- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

- при возникновении задолженности Клиента в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Заранее данный акцепт дается без ограничения по сумме и количеству расчетных документов с возможностью их частичного исполнения. Порядок и последовательность списания денежных средств определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средства на Счетах.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте (за исключением задолженности, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС)), в иной валюте, чем валюта Текущего счета, списываемые с Текущего счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), в иной валюте, чем валюта Текущего счета, списываемые с Текущего счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

11.3.20. Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

11.3.21. 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.

11.3.22. Списание Банком денежных средств производится путем предъявления к Текущему счету Клиента платежных требований, платежных распоряжений, инкассовых поручений, банковских ордеров и иных расчетных документов, и их исполнением. Предоставление Клиентом Банку права списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента является заранее данным акцептом. Акцепт распространяется на весь период действия Договора текущего счета.

11.3.23. 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.

11.3.24. 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.

11.3.25. В течение срока действия Договора текущего счета Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить в Банк информацию 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.

11.3.26. 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:

11.3.27. 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 текущего счета.

11.3.28. 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.

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

11.3.30. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Текущий счет.

11.3.31. 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.

11.3.32. 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.

11.3.33. Уведомлять Клиента об изменении Условий или Тарифов путем размещения в операционных залах Банка и его обособленных и внутренних структурных подразделениях, а также на Сайте Банка.

11.3.34. 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 на Сайте Банка.

11.3.35. Выполнять иные требования, предусмотренные Договором.

11.4. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения договора:

11.4.1. Настоящий Договор текущего счета может быть расторгнут по письменному соглашению Сторон.

11.4.2. Настоящий Договор текущего счета может быть расторгнут по требованию Клиента в любое время путем подачи в Банк письменного заявления установленной Банком формы.

11.4.3. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета, направив об этом Клиенту уведомление одним из следующих способов:

- в виде SMS-уведомления / PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- посредством ДБО (при наличии технической возможности);
- по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- почтовой связью, заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Текущий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

11.4.4. В случае направления Банком уведомления согласно пункту 11.4.3. настоящих Общих условий и неполучения Клиентом указанного уведомления по причине изменения места нахождения Клиента и/или контактных данных Клиента, при отсутствии в Банке подтвержденной Клиентом информации о таком изменении (в нарушение пункта 3.3.9 Условий, Клиент считается надлежащим образом, уведомленным о расторжении Договора текущего счета и Банк не несет ответственности за возможные убытки, связанные с отсутствием у Клиента информации о расторжении Договора текущего счета.

11.4.5. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор текущего счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента одним из следующих способов:

- в виде SMS-уведомления / PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- посредством ДБО (при наличии технической возможности);
- по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- почтовой связью, заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

11.4.6. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком такого уведомления Клиенту. При расторжении Договора согласно п.11.4.5. настоящих Общих условий со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Текущему счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и иных операций, предусмотренных действующим законодательством.

11.4.7. 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.

11.4.8. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета согласно пункту 11.4.5. настоящих Общих условий, 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.

11.4.9. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

11.4.10. 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.

12. Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов

12.1. Общие положения

12.1.1. Настоящие Общие условия, Заявление на оформление банковских продуктов и Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «ФИН Банк» в совокупности являются Договором вклада.

12.1.2. Настоящие Общие условия устанавливают порядок и условия привлечения и размещения денежных средств (далее - Вклад) на Счет вклада и начисления процентов на сумму Вклада, возврата суммы Вклада и выплаты начисленных на нее процентов.

12.1.3. Заключение Договора вклада осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение к настоящим Общим условиям осуществляется путем подачи в Банк Заявления на оформление банковских продуктов на бумажном носителе или через систему ДБО, содержащее все существенные условия Договора вклада.

12.1.4. Договор вклада считается заключенным с момента получения банком Заявления на оформление банковских продуктов и внесения денежных средства на Счет вклада. Подтверждением принятия Банком Заявления на оформление банковских продуктов, представленного в Офис Банка на бумажном носителе, является отметка Банка и подпись уполномоченного Банком лица.

12.1.5. Для открытия Счета вклада через систему ДБО Клиент заполняет соответствующее Заявление через Интернет-Банк или Мобильный Банк и при необходимости прикладывает документы, необходимые для открытия Счета вклада и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации. Подтверждением принятия Банком заявления, представленного в Банк через ДБО, является направление Клиенту скана заявления с отметкой Банка о его принятии и подписью уполномоченного Банком лица.

12.2. Размещение и возврат вклада

12.2.1. Клиент вносит на Счет вклада, 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.

12.2.2. Для открытия Вклада через систему 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.

12.2.3. 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.

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

12.2.5. Срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, а также валюта Вклада устанавливаются Тарифами по вкладам для физических лиц, утвержденных Банком и прописываются в Заявлении на оформление банковских продуктов.

12.2.6. 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 и прописанной в Заявлении на оформление банковских продуктов.

12.2.7. Если Тарифами по вкладам для физических лиц и Заявлением на оформление банковских продуктов установлен размер минимального неснижаемого остатка по Счету вклада, то при совершении операций, которые привели к уменьшению минимального неснижаемого остатка Договор вклада считается расторгнутым, остаток денежных средств перечисляется на Текущий счет Клиента.

12.2.8. 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 и Заявлением на оформление банковских продуктов.

12.2.9. По мультивалютным вкладам, Вкладчик самостоятельно единовременным платежом, не позднее дня открытия Счета вклада 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.

12.2.10. Конвертация средств, поступивших для пополнения Вклада, либо при перечислении средств между счетами мультивалютного вклад 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.

12.2.11. 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 Банка по адресам, указанным на Сайте Банка.

12.2.12. Возврат Вклада через кассы Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Договором вклада, с учетом режима работы кассы в офисе Банка. 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.

12.2.13. 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 и Заявлением на оформление банковских продуктов, Договор вклада считается продлённым (пролонгированным) на тот же срок под процентную ставку, которая действует в Банке на момент продления срока Вклада, указанную в Тарифах по вкладам для физических лиц на день продления Вклада.

12.2.14. В случае отсутствия заявления о закрытии Счёта вклада в срок, указанный в пункте 12.2.13 настоящих Общих условий и возможности продления Вклада, Банк считает Вклад продлённым (пролонгированным) со следующего дня после истечения срока предыдущего Вклада.

12.2.15. Если на дату пролонгации Вклада данный вид Вклада будет отменен Банком, либо пролонгация Вклада не предусмотрена Тарифами по вкладам для физических лиц, 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.

12.2.16. Пополнение продлённого Вклада, если пополнение предусмотрено Тарифами по вкладам для физических лиц, возможно не ранее дня, следующего за днем продления Вклада.

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

12.2.18. За проведение операций Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок выплаты которых устанавливаются в рамках действующих Тарифов банковского обслуживания физических лиц и Тарифов по вкладам для физических лиц.

12.2.19. Банк не обязуется уведомлять Вкладчика о предъявлении исполнительных документов к Счету вклада и списании Банком со Счета вклада денежных средств на основании данных документов. Копии исполнительных документов выдаются Вкладчику по его требованию, при наличии у Банка технической возможности.

12.3. Начисления и выплаты процентов

12.3.1. Начисление процентов на сумму Вклада и порядок их выплаты производится в соответствии с Заявлением на оформление банковских продуктов, 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.

12.3.2. 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. Действующие Тарифы по вкладам публикуются на сайте Банка и размещаются в офисах Банка.

12.3.3. По отдельным видам Вкладов, предусмотренных Тарифами по вкладам для физических лиц начисление 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.

12.3.4. 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).

12.3.5. 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 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.

12.3.6. 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.

12.4. Права и обязанности сторон

Клиент имеет право:

12.4.1. Получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в соответствии с условиями Договора вклада.

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

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

12.4.4. Пополнять Вклад с ограничениями по суммам и срокам, установленными Договором вклада.

12.4.5. Совершать по Счету вклада приходные и расходные операции как наличными, так и безналичным путем в соответствии с условиями Договора вклада.

Клиент обязан:

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

12.4.7. 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.

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

12.4.9. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора вклада.

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

12.4.11. Не совершать по Счету вклада операции, связанные с предпринимательской деятельностью и осуществлением частной практики.

12.4.12. Соблюдать условия Договора вклада.

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

12.4.14. 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:

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

12.4.16. 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.

12.4.17. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком в рамках Договоров, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать с Счетов вкладов, открытых в валюте РФ и в иностранной валюте суммы средства в следующих случаях:

- если сумма ошибочно зачислена на Счет вклада Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства с Счета вклада в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет вклада Клиента;

- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства с Банковского счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств;

- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

- при возникновении задолженности Клиента в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Заранее данный акцепт дается без ограничения по сумме и количеству расчетных документов с возможностью их частичного исполнения. Порядок и последовательность списания денежных средств определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средства на Счетах.

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте (за исключением задолженности, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС)), в иной валюте, чем валюта Счета вклада, списываемые с Счета вклада денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), в иной валюте, чем валюта Счета вклада, списываемые с Счета вклада денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

Списание денежных средств осуществляется на основании соответствующих расчетных документов, таких как платежное требование, платежное распоряжение, банковский ордер, инкассовое поручение и иных расчетных документов.

12.4.18. 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:

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

12.4.20. Возвратить Вклад, а также начисленные проценты по первому требованию Вкладчика. При возврате Вклада Счет Вклада закрывается.

12.4.21. Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном Договором

вклада.

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

12.4.23. Выдавать средства со счета по Вкладу по требованию Вкладчика в соответствии с условиями Договора вклада.

12.4.24. 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 Сайте Банка.

12.4.25. 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.

12.5. Порядок закрытия вклада и расторжения договора

12.5.1. Настоящий Договор вклада вступает в силу с даты поступления денежных средств во Вклад.

12.5.2. Действие Договора вклада 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 Договором вклада.

12.5.3. 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).

12.5.4. 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.

12.5.5. 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.

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

13.1. Термины и определения

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

13.1.2. Активация Банковской карты (далее – Активация) - присвоение Банком Банковской карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора счета карты.

13.1.3. Банковская карта (Карта) - банковская карта на материальном носителе, выпущенная в рамках Договора счета карты и предназначенная для оплаты Клиентом товаров и услуг. Клиент также вправе получать с помощью карты наличные денежные средства. Операции по Банковской карте осуществляются за счет остатка денежных средств на СКС.

13.1.4. Брокер – лицо, с которыми у Клиента заключен договор о брокерском обслуживании, и которое имеет в Банке открытый на основании соответствующего договора банковского счета специальный брокерский счет.

13.1.5. Брокерский счет Клиента – счет, на котором Брокером ведется учет денежных средств Клиента, находящихся на специальном брокерском счете Брокера.

13.1.6. Держатель карты - Клиент или Доверенное лицо, на имя которого по указанию Клиента выпущена дополнительная Банковская карта.

13.1.7. Доверенное лицо - физическое лицо, достигшее возраста 14 лет и имеющее общегражданский паспорт, получившее от Клиента в соответствии с настоящими Общими условиями право использовать Банковскую карту.

13.1.8. Задолженность - все денежные суммы, подлежащие оплате Клиентом, включая платы, неустойки, предусмотренные Тарифами.

13.1.9. МПС - международная платежная система MasterCard или VISA.

13.1.10. Пакет обслуживания - совокупность услуг и условий, обеспечиваемых Банком Клиенту вместе с выпуском Банковской карты.

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

13.1.12. 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;

- сумм право на использование которых приостановлено Банком в соответствии с настоящими Общими условиями;

- сумм комиссионных вознаграждений, взимаемых участниками платежной системы, и сумм платежей, предусмотренных Тарифами Банка;

- сумм, на которые наложен арест, а также право на использование которых приостановлено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

13.1.16. Система мобильных платежей (Платежное приложение) – программное обеспечение установленное, на электронном устройстве Держателя карты (смартфон, планшет и т.д.), предоставляемое Сервис-провайдером (Поставщиком платежного приложения) в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» и позволяющее Держателю карты использовать Систему мобильных платежей (Платежное приложение). Порядок и условия

использования Банковских карт в Системе мобильных платежей (Платежном приложении) изложены в Условиях использования карт Банка в системе мобильных платежей, размещенных на Сайте Банка.

13.1.17. Технический овердрафт - перерасход денежных средств, образующийся в результате превышения суммы совершенных Клиентом (Держателем) расходных операций (с учетом комиссий, взимаемых Банком) над остатком по СКС.

13.1.18. CVC2/CVV2 - трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчётов, размещенный на оборотной стороне Банковской карты на полосе для подписи или в поле рядом с ней.

13.2. Общие положения

Настоящие Общие условия устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия Специального карточного счета, 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.

13.2.1. Настоящие Общие условия, Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов и Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (далее - Тарифы) в совокупности являются Договором счета карты.

13.2.2. Заключение Договора счета карты осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение к настоящим Общим условиям осуществляется путем подачи в Банк Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов, в случае если Клиент ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

13.2.3. Договор счета карты считается заключенным с даты принятия банком Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов по форме установленной Банком (Приложение №1, № 2.1. к Условиям). Подтверждением принятия Банком Заявления о присоединении или Заявления на оформление банковских продуктов, представленное в Офис Банка на бумажном носителе, является отметка Банка и подпись уполномоченного Банком лица.

13.2.4. Для открытия СКС через систему ДБО Клиент заполняет соответствующее заявление через Интернет-Банк или Мобильный Банк и при необходимости прикладывает документы, необходимые для открытия СКС и проведения идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации. Подтверждением принятия Банком заявления, представленного в Банк через ДБО, является направление Клиенту скана заявления с отметкой Банка о его принятии и подписью уполномоченного Банком лица.

13.3. Выпуск банковской карты

13.3.1. Для осуществления расчетов по СКС Банк предоставляет Клиенту Банковскую карту.

13.3.2. 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.

13.3.3. Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в выпуске, перевыпуске, Активации Банковской карты, ограничить количество Банковских карт, выпускаемых на имя одного Держателя, а также в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, приостановить или прекратить действие Банковской карты без объяснения причин.

13.3.4. 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.

13.3.5. 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.

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

13.3.7. 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.

13.3.8. 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.

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

13.3.10. 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.

13.3.11. 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.

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

13.3.13. 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.

13.3.14. По заявлению Клиента, переданному в Банк на бумажном носителе или через систему ДБО, Банком может быть выпущена дополнительная Банковская карта.

13.3.15. Дополнительная Банковская карта может быть выпущена для ее использования Доверенным лицом Клиента, достигшим 14-летнего возраста.

13.3.16. В соответствии с законодательством Российской Федерации на имя Доверенного лица 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 может быть удостоверено нотариально или оформлено в Банке.

13.3.17. Банк идентифицирует Доверенное лицо при выпуске дополнительной Банковской карты на основании сведений и документов Доверенного лица, предоставленных Клиентом и Доверенным лицом при передаче заявления на выпуск дополнительной Банковской карты.

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

13.3.19. Клиент вправе установить Лимит для проведения расходных операций с использованием Банковской карты.

13.4. Открытие и ведение СКС, порядок осуществления расчетов:

13.4.1. 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 систему ДБО с использованием Кодов доступа и Аутентификационных данных.

13.4.2. Для осуществления расчетов Клиенту открывается три СКС:

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

13.4.3. Номер СКС определяется Банком. В адрес Клиента через систему ДБО Банк направляет уведомление о реквизитах счета, используемых в том числе для безналичного перечисления денежных средств на СКС.

13.4.4. С момента заключения Договора счета карты применяются Тарифы, которые размещены на Сайте Банка. В течение действия Договора счета карты по заявлению Клиента и с согласия Банка, а также в иных определенных Тарифами случаях Тарифы, применяемые в рамках Договора счета карты, могут быть изменены на другой Пакет обслуживания.

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

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

13.4.7. 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 на день совершения операции;
- Взнос денежных средств третьими лицами допускается, если иное не установлено действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

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

13.4.9. 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.

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

13.4.11. Списание/зачисление денежных средств по операциям, совершенным с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов, осуществляется в валюте СКС, валюта которого совпадает, с валютой Операции.

В случае, если валюта Операции совпадает с валютой СКС Клиента, денежные средства списываются/зачисляются с/на СКС Клиента без конвертации.

В случае, если валюта Операции не совпадает с валютой СКС Клиента для списания/зачисления денежных средств с/на 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.

При недостаточности денежных средств на СКС валюта которого совпадает с валютой Операции, списание денежных средств происходит с СКС в иной валюте в следующем порядке:

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

13.4.12. 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 недостаточности денежных средств на СКС, валюта которого совпадает с расчетной валютой МПС, Банк списывает денежные средства с СКС в иной валюте в следующем порядке:
 - СКС в рублях РФ;
 - СКС в долларах США;
 - СКС в евро.
 При этом Банк конвертирует сумму, необходимую для списания, по курсу Банка, установленному для Операций с использованием Банковских карт.

13.4.13. 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.

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

13.4.15. Клиент соглашается, что информация о курсах валют, установленных Банком, размещенная на Сайте Банка в Интернет по адресу www.bankffin.ru. является надлежащим информированием Клиента.

13.4.16. 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.

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

13.5. Погашение Технического овердрафта:

13.5.1. В случае возникновения Технического овердрафта по СКС Клиент обязан незамедлительно погасить Технический овердрафт. Банк вправе потребовать от Клиента уплаты неустойки за нарушение сроков погашения Технического овердрафта согласно Тарифам.

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

13.6. Компрометация

13.6.1. 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 и/или фамилии Держателя Клиент должен незамедлительно уведомить Банк, в том числе по телефонам 8 (945) 249-11-62 (круглосуточно) и заблокировать Банковскую карту, а также подать заявление о досрочном перевыпуске Банковской карты. По факту устного заявления Банк примет меры только по блокированию Банковской карты и/или системы ДБО.

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

13.7. Права и обязанности Сторон

Клиент имеет право:

13.7.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах Платежного лимита. При этом не допускается совершение Клиентом операций, связанных с предпринимательской деятельностью или занятием частной практикой.

13.7.2. Совершать⁸ Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов)⁹ за счет остатка денежных средств на СКС (в долларах США), пополняемого с Брокерского счета Клиента. При этом Клиент¹⁰, присоединяясь к настоящим Общим условиям, на период действия Договора счета карты дает Банку поручение при совершении Операции и недостаточности денежных средств на всех трех СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) на предъявление от имени Клиента Брокеру (указанному в Заявлении на оформление банковских продуктов) распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, необходимой для полного исполнения соответствующего распоряжения Клиента по Операции, увеличенной на размер вознаграждения (при его наличии) Банка в соответствии с Тарифами) с Брокерского счета (указанного в Заявлении на оформление банковских продуктов) Клиента в Банк для пополнения СКС Клиента (в долларах США).

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

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

13.7.5. Оформить Дополнительные карты себе или своим Доверенным лицам.

13.7.6. Блокировать Банковскую карту (в т.ч. Дополнительные карты), оформленные в соответствии с Договором счета карты.

13.7.7. 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.

13.7.8. Прекратить отношения с Банком в соответствии с разделом 13.8. настоящих Общих условий. 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:

13.7.9. При использовании Банковской карты строго соблюдать условия Договора счета карты. Ознакомиться с «Памяткой о мерах безопасного использования карт» на Сайте Банка, осуществлять периодическое ознакомление с указанной Памяткой на сайте Банка, и соблюдать требования, изложенные в указанной Памятке.

13.7.10. Соблюдать конфиденциальность в отношении реквизитов Банковской карты и ПИН-кода, не допускать случаев незаконного использования Банковской карты.

13.7.11. Соблюдать требования валютного законодательства.

13.7.12. Возместить Банку убытки, причиненные/возникшие в связи с неправомерными действиями Держателя карты, в том числе выплатить Банку штраф в размере, предусмотренном Тарифами.

13.7.13. Предпринимать все возможные меры для предотвращения утери, кражи Банковской карты или ее несанкционированного использования. Не передавать Банковскую карту третьим лицам и не сообщать никому информацию о ПИН-коде, CVC2/CVV2 или реквизитах Банковской карты.

13.7.14. Оплачивать Банку вознаграждение за обслуживание СКС в соответствии с Тарифами.

13.7.15. Осуществлять операции по СКС, в том числе с использованием Банковской карты и/или ее реквизитов только в пределах Платежного лимита и не допускать возникновения Технического овердрафта по СКС. В случае возникновения Технического овердрафта незамедлительно погасить сумму Технического овердрафта, а также неустойку за несвоевременное погашение Технического овердрафта.

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

13.7.17. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений Клиента (включая

⁸ Доступно исключительно для Клиентов, которые являются участниками Программы лояльности «BROKER BENEFITS» и которым присвоен Статус «КЛУБ_500».

⁹ Недоступно для совершения Операций по СКС через систему ДБО.

¹⁰ Участник (Статус «КЛУБ_500») Программы лояльности «BROKER BENEFITS».

информацию о Клиенте, представленную в Банк, с целью Идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ) незамедлительно уведомить об этом Банк и предоставить соответствующие документы, подтверждающие произведенные изменения. До получения указанных новых сведений и документов Клиента, Банк руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, при этом Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия.

13.7.18. При выявлении признаков лица со статусом США/изменении ранее предъявленных в Банк сведений, сообщить Банку и направить обновленную информацию не позднее 30 календарных дней с момента изменений.

13.7.19. В случае компрометации и/или использования Банковской карты или ее реквизитов, без согласия Держателя Карты, 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 с приложением всех необходимых документов, через систему ДБО или заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения), или курьерской службой.

В случае компрометации и/или использования ДБО, Абонентского номера или Абонентского устройства без согласия Держателя Карты, 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 с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения) или курьерской службой.

13.7.20. 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.

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

13.7.22. Возвратить Банковскую карту в Банк:

- после истечения срока действия Банковской карты;
- при расторжении Договора счета карты;
- в случае отказа от присоединения к настоящим Общим условиям.

Банк имеет право:

13.7.23. 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.

13.7.24. В соответствии с законодательством о национальной платежной системе, а также законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма приостановить или прекратить использование любой из Банковских карт при нарушении Держателем порядка использования Банковской карты, а также в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.7.25. Отказать Клиенту в выпуске, Активации, перевыпуске или разблокировке Банковской карты по своему усмотрению и без указания причин.

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

13.7.27. В целях исполнения Клиентом обязательств по Договору счета карты, списывать денежных средства с любых Банковских счетов Клиента согласно Условиям.

13.7.28. В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком в рамках Договоров, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать с СКС, открытых в валюте РФ и в иностранной валюте суммы в следующих случаях:

- если сумма ошибочно зачислена на СКС Клиента, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства с СКС в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на СКС Клиента;

- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также для погашения иных обязательств, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства с СКС в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств;

- при взимании неустойки за просрочку оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка.

- при возникновении задолженности Клиента в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС).

Заранее данный акцепт дается без ограничения по сумме и количеству расчетных документов с возможностью их частичного исполнения. Порядок и последовательность списания денежных средств определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средства на Счетах.

Без распоряжения и согласия Клиента с СКС денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным листам.

Списание денежных средств осуществляется на основании соответствующих расчетных документов, таких как платежное требование, платежное распоряжение, банковский ордер, инкассовое поручение и иных расчетных документов.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте (за исключением задолженности, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС)), 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.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей в рамках Депозитарного договора, Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках и Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), в иной валюте, чем валюта СКС, списываемые с СКС денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату совершения операции и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

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

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

13.7.31. Отказать Держателю в проведении операций по СКС и/или заблокировать действие Банковской карты, ДБО без предварительного уведомления Клиента (Держателя), а также установить ограничение на проведение операций через ДБО, 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 его Представителя;
- 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, с предоставлением Клиентом документов по запросу Банка.

13.7.32. 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 для пополнения СКС в порядке, предусмотренном п.13.7.2. настоящих Общих условий, и в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию.

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

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

Банк обязуется:

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

13.7.36. Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору СКС путем направления Клиенту уведомления в рамках ДБО.

13.7.37. В случае приостановления или прекращения использования Банковской карты по инициативе Банка согласно пункту 13.7.24. настоящих Общих условий, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения предоставить информацию Клиенту о приостановлении или прекращении использования банковской карты с указанием причин, путем направления Клиенту уведомления любым из доступных Банку способов, в частности путем направления сообщения в виде СМС на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направлении уведомления через систему ДБО.

13.7.38. При получении заявления Клиента (Держателя) заблокировать Банковскую карту и/или ДБО 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.

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

13.7.40. При расторжении Договора счета карты на основании соответствующего заявления, вернуть Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами остаток денежных средств на СКС, способом, указанным Клиентом в заявлении.

13.8. Срок действия и порядок расторжения Договора счета карты

13.8.1. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке Клиентом в любое время при условии возврата всех Банковских карт, оформленных на имя Клиента и Доверенного лица, и исполнения всех обязательств по Договору счета карты, в том числе уплаты комиссий, неустоек и иных платежей. О намерении расторгнуть Договор счета карты Клиент уведомляет Банк путем подачи в Банк соответствующего заявления в письменной форме на бумажном носителе или через систему ДБО. Клиент вправе отозвать поданное заявление до окончания срока урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом письменно или через систему ДБО (в зависимости от формы подачи изначального заявления). В случае получения Банком отзыва заявления в указанный срок Договор продолжает свое действие.

13.8.2. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на СКС, операций по этому счету и истечении срока действия всех банковских карт, Банк вправе отказаться от исполнения Договора

счета карты, направив уведомление об этом Клиенту одним из следующих способов (по выбору Банка):

- в виде SMS-уведомления / PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- посредством ДБО (при наличии технической возможности);
- по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении;
- почтовой связью, заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

Договор счета карты считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на СКС Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

13.8.3. По факту приема заявления Банк прекращает действие всех Банковских карт (блокирует Банковские карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по данному СКС.

13.8.4. Договор СКС считается расторгнутым не позднее срока, указанного в пункте 13.8.5. настоящих Общих условий, после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом.

13.8.5. Срок урегулирования финансовых обязательств между банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней:

- от даты прекращения действия всех Банковских карт, выпущенных к СКС;
- от даты истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных к СКС.

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

14. Услуги на финансовых рынках

14.1. Депозитарное обслуживание

14.1.1. Предоставление Банком услуг депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с Клиентским регламентом (Условиями осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ООО «ФИН Банк», размещаемыми на Сайте Банка в сети Интернет.

14.1.2. Клиент для заключения Депозитарного договора и открытия счета депо имеет право обратиться в Подразделение Банка, осуществляющее депозитарное обслуживание или через систему ДБО. Информация о подразделениях, оказывающих данную услугу, размещена на Сайте Банка в сети Интернет.

14.1.3. Депозитарный договор заключается посредством подачи Клиентом в Банк Заявления на обслуживании на финансовых рынках по установленной Банком формы, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом и подтверждающего присоединение Клиента к Клиентскому регламенту (Условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ООО «ФИН Банк», при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

14.1.4. Особенности оформления Депозитарного договора с использованием системы ДБО:

Депозитарный договор может быть заключен посредством Мобильного приложения FFinBankInvest, только после заключения с Банком Договора ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО и функционалом системы ДБО. Клиент вправе предоставить в Банк документы, подлежащие оформлению в целях заключения Депозитарного договора в электронном виде посредством ДБО в порядке, установленном Договором ДБО и функционалом ДБО.

Дистанционное заключение Депозитарного договора возможно только для физических лиц - граждан Российской Федерации.

Подтверждение (подписание) Заявления в системе ДБО осуществляется в соответствии с правилами, определенными Договором ДБО и функционалом ДБО, с использованием Аналога собственноручной подписи.

Стороны пришли к согласию о том, что Электронные документы, в том числе Депозитарный договор, подписанный с использованием Аналога собственноручной подписи Клиента, признаются Электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и служат доказательством в суде.

Депозитарный договор считается заключенным после принятия Банком Заявления, в момент направления Банком Клиенту подтверждения путем отражения соответствующего сообщения в системе ДБО.

При личном обращении Клиента Банк может предоставить Клиенту копии документов, подписанные посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенные уполномоченным лицом Банка. Дистанционное заключение Депозитарного договора осуществляется при наличии технической возможности.

14.2. Брокерские услуги

14.2.1. Предоставление Банком брокерских услуг осуществляется в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк», размещаемыми на Сайте Банка в сети Интернет.

14.2.2. Клиент для заключения Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках имеет право подать Заявление на обслуживание на финансовых рынках в Подразделение Банка, осуществляющее брокерское обслуживание или через систему ДБО. Информация о подразделениях, оказывающих данную услугу, размещена на Сайте Банка в сети Интернет.

14.2.3. Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках заключается посредством подачи Клиентом в Банк Заявления на обслуживание на финансовых рынках по установленной Банком формы, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом и подтверждающего присоединение Клиента к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк», при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

14.2.4. Особенности оформления Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках с использованием системы ДБО:

Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках между Банком и Клиентом может быть заключено посредством Мобильного приложения FFinBankInvest, только после заключения с Банком Договора ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО и функционалом системы ДБО. Клиент вправе предоставить в Банк документы, подлежащие оформлению в целях заключения Соглашения в электронном виде посредством ДБО в порядке, установленном Договором ДБО и функционалом ДБО.

Дистанционное заключение Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках возможно только для физических лиц - граждан Российской Федерации.

Подтверждение (подписание) Заявления в системе ДБО осуществляется в соответствии с правилами, определенными Договором ДБО и функционалом ДБО, с использованием Аналога собственноручной подписи.

Стороны пришли к согласию о том, что Электронные документы, в том числе Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках, подписанное с использованием Аналога собственноручной подписи Клиента, признаются Электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и служат доказательством в суде.

Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках считается заключенным после принятия Банком Заявления, в момент направления Банком Клиенту подтверждения путем отражения соответствующего сообщения в системе ДБО.

При личном обращении Клиента Банк может предоставить Клиенту копию Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенную уполномоченным лицом Банка.

Дистанционное заключение Соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках осуществляется при наличии технической возможности.

14.3. Индивидуальный инвестиционный счет

14.3.1. Предоставление Банком услуг по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета осуществляется в соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк», размещаемом на Сайте Банка в сети Интернет.

14.3.2. Клиент для заключения Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета имеет право подать Заявление на обслуживание на финансовых рынках в Подразделение Банка, осуществляющее брокерское обслуживание или через систему ДБО. Информация о подразделениях, оказывающих данную услугу, размещена на Сайте Банка в сети Интернет.

14.3.3. Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета заключается посредством подачи Клиентом в Банк Заявления на обслуживание на финансовых рынках по установленной Банком форме, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом и подтверждающего присоединение Клиента к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк», при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

14.3.4. Особенности оформления Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета с использованием системы ДБО:

Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета между Банком и Клиентом может быть заключено посредством Мобильного приложения FFinBankInvest, только после заключения с Банком Договора ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО и функционалом системы ДБО. Клиент вправе предоставить в Банк документы, подлежащие оформлению в целях заключения Соглашения в электронном виде посредством ДБО в порядке, установленном Договором ДБО и функционалом ДБО.

Дистанционное заключение Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета возможно только для физических лиц - граждан Российской Федерации.

Подтверждение (подписание) Заявления в системе ДБО осуществляется в соответствии с правилами, определенными Договором ДБО и функционалом ДБО, с использованием Аналога собственноручной подписи.

Стороны пришли к согласию о том, что Электронные документы, в том числе Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета, подписанное с использованием Аналога собственноручной подписи Клиента, признаются Электронными документами, равнозначными

документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и служат доказательством в суде.

Соглашение на ведение индивидуального инвестиционного счета считается заключенным после принятия Банком Заявления, в момент направления Банком Клиенту подтверждения путем отражения соответствующего сообщения в системе ДБО.

При личном обращении Клиента Банк может предоставить Клиенту копию Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенную уполномоченным лицом Банка.

Дистанционное заключение Соглашения на ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляется при наличии технической возможности.
