

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.

Редакция №9

Приказ № 218-2-ОД от 28.09.2021 г.

Редакция №10

Приказ № 59-1-ОД от 21.02.2022 г.

Редакция №11

Приказ № 258-ОД от 20.06.2022 г.

Редакция №12

Приказ № 313-ОД от 17.07.2022 г.

Редакция №13

Приказ № 375-ОД от 15.08.2022 г.

Редакция №14

Приказ № 444-од от 30.09.2022 г.

Редакция №15

Приказ № 519-2-од от 11.11.2022 г.

Редакция №16

Приказ № 573 -од от 14.12.2022 г.

УСЛОВИЯ

универсального банковского обслуживания физических лиц

(редакция №17)

г. Москва, 2023 г.

Оглавление:

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	8
3. Права и обязанности сторон	10
4. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия. Утверждение новой редакции Условий.	14
5. Ответственность сторон	15
6. Обработка персональных данных	16
7. Урегулирование споров	17
8. Срок действия и порядок расторжения	17
9. Заключительные положения	18
10. Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.	43
10.1. Общие положения.	43
10.2. Описание услуг ДБО.	44
10.3. Порядок расчетов.	45
10.4. Права, обязанности и ответственность сторон.	46
10.5. Порядок урегулирования споров.	50
10.6. Изменение условий и тарифов.	50
10.7. Порядок расторжения договора.	50
11. Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов	62
11.1. Общие положения	62
11.2. Начисления и выплаты процентов	63
11.3. Права и обязанности сторон	63
11.4. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения договора:	67
12. Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов	69
12.1. Общие положения	69
12.2. Размещение и возврат вклада	69
12.3. Начисления и выплаты процентов	71
12.4. Права и обязанности сторон	71
12.5. Порядок закрытия вклада и расторжения договора	73
13. Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт.	74
13.1. Термины и определения	74
13.2. Общие положения	74
13.3. Выпуск банковской карты	75
13.4. Открытие и ведение СКС, порядок осуществления расчетов:	76
13.5. Погашение Технического овердрафта:	78
13.6. Компрометация	78
13.7. Права и обязанности Сторон	78
13.8. Срок действия и порядок расторжения Договора счета карты	83
14. Услуги на финансовых рынках	90
14.1. Депозитарное обслуживание	90
14.2. Брокерские услуги	90
14.3. Индивидуальный инвестиционный счет	91

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. **Анкета-заявление на получение потребительского кредита** – заявление физического лица на предоставление кредитного продукта, заполняемое по форме Банка и являющееся для Банка основанием для рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредитного продукта.
- 1.4. **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.
- 1.5. **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, Код Доступа или Одноразовый код.
- 1.6. **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.
- 1.7. **Банк** - Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс». Действующий на основании лицензии Банка России № 1143 от 16.11.2021 г. Адрес места регистрации: 127006, г. Москва, улица Каретный ряд 5/10, строение 2.
- 1.8. **Банковский счет (Счет)** – любой из счетов Клиента (текущий счёт, счёт вклада и иные виды счетов) открытый в Банке на основании Универсального договора.
- 1.9. **Банковская карта (Карта)** - банковская карта на материальном носителе или без материального носителя (Виртуальная карта) при наличии технической возможности, 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.
- 1.10. **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.
- 1.11. **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.
- 1.12. **Держатель карты** - Клиент или Доверенное лицо, на имя которого по указанию Клиента выпущена дополнительная Банковская карта.
- 1.13. **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 Cifra bank, Цифра банк), и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту), и/или каналы сотовой связи, включая

SMS-сообщения, а также позволяющих Клиенту с использованием сети Интернет подписывать Электронные документы АСП. Предоставление Банком услуг ДБО осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности.

1.14. **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 «ФФИН Банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «ФФИН 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 на 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».

1.15. **Договор кредита** – договор о предоставлении Кредита, состоящий из Общих условий договора потребительского кредита и Индивидуальных условий договора потребительского кредита, включая График платежей. Заключение Договора кредита в соответствии со ст. 428 ГК РФ

осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям договора потребительского кредита посредством подписания Клиентом (в случае согласия последнего с условиями предоставления Кредита (акцепт) предоставленных Банком Индивидуальных условий договора потребительского кредита (оферты), в том числе Простой электронной подписью Клиента.

1.16. Заявление о присоединении – предложение (оферта) Клиента, изложенное в Заявлении о присоединении согласно Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк», адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа согласно настоящим Условиям, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, Договор(ы), а также сведения необходимые для Идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Заявление о присоединении может быть включено в Анкету-заявление на получение потребительского кредита.

1.17. Заявление на оформление банковских продуктов – предложение (оферта) Клиента, изложенное в Заявлении 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(ы) 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, а также в Анкету-заявление на получение потребительского кредита.

1.18. 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.

1.19. 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.

1.20. 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 cifra-bank.ru.

1.21. Информационный сервис – совокупность программно-аппаратных средств Банка, используемых в целях обеспечения обмена Электронными документами между Банком и Клиентом, а также автоматического протоколирования действий, совершаемых Банком и Клиентом в целях заключения Договора кредита и подписания Клиентом предоставленных Банком Индивидуальных условий договора потребительского кредита (оферты) и иных юридически значимых документов в указанных целях Простой электронной подписью Клиента.

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

1.23. Кодовое слово – последовательность буквенно-цифровых символов, указываемая Клиентом в Заявлении о присоединении, в Заявлении на оформление банковских продуктов, либо в Заявлении об установлении/изменении Кодового слова посредством системы ДБО, и используемая Клиентом при обращении в Банк лично, по телефону или другим средствам связи.

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

1.25. 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.

1.26. Кредит – денежные средства (в рублях РФ), предоставляемые Банком Клиенту на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности и иных предусмотренных Договором кредита условиях на потребительские цели.

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

1.28. 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.

1.29. 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 Cifra bank, Цифра банк).

1.30. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

1.31. 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 Текущих 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.

1.32. Одноразовый код – уникальная последовательность символов, автоматически генерируемая Банком и известная только Клиенту, направляемая Клиенту на Абонентский номер в виде СМС-сообщения. Одноразовый код является ключом Простой электронной подписи и позволяет однозначно идентифицировать лицо, подписавшее Электронный документ.

1.33. Операция – не противоречащая законодательству Российской Федерации, в т.ч. нормативным актам Банка России, Указам Президента Российской Федерации, а также решениям органов государственной власти, органов валютного регулирования (в случае применения на территории РФ специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России) 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.

1.34. 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.

1.35. 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).

1.36. Пароль – уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Авторизации Клиента в Интернет-Банке и/или Мобильном Банке.. Пароль используется многократно и может быть изменен Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз. Клиент обязан изменить Пароль по первому требованию Банка.

1.37. 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.

1.38. 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.

- 1.39. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – электронная подпись Клиента, которая посредством использования Одноразового кода подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом. Простая электронная подпись является Аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 1.40. **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.
- 1.41. **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.
- 1.42. **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.
- 1.43. **Сайт Банка** – интернет-сайт Банка: <https://cifra-bank.ru/>.
- 1.44. **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.
- 1.45. **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.
- 1.46. **Стороны** – совместно Банк и Клиент.
- 1.47. **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.
- 1.48. **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.
- 1.49. **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 обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА 2.0»);
 - Тарифы обслуживания физических лиц (сотрудников и участников зарплатного проекта) в ООО «ФФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА 2.0»);
 - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА ПРЕМИУМ 2.0»);
 - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР ЕВРАЗИЯ»);
 - Тарифы обслуживания физических лиц (сотрудников и участников зарплатного проекта) в ООО «ФФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР ЕВРАЗИЯ»);
 - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «ФФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР ЕВРАЗИЯ ПРЕМИУМ»);
 - Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «ФФИН Банк»;

- Тарифы на брокерское и депозитарное обслуживание в ООО «ФИН Банк».

1.50. 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.

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

1.52. 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.

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

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

1.55. Электронный документ (ЭД) – полученный Банком/Клиентом документ, информация в котором представлена в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный АСП, в том числе ПЭП. Со стороны Клиента ЭД подписывается АСП Клиента, авторство удостоверяется Разовым Секретным Паролем или Одноразовым кодом.

1.56. Электронный сервис – персонифицированное электронное средство платежа, предназначенное для осуществления перевода электронных денежных средств (ЭДС) в соответствии с заключаемым между клиентом и Банком Договором на оказание услуг по переводу электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа, предоставляющее клиенту Банка (среди прочего) возможность с использованием Абонентского устройства получения информации о движении и остатке ЭДС, обмена электронными документами, в том числе с целью заключения сделок/договоров (при наличии необходимых шаблонов в системе) с Банком, включая Универсальный договор.

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. Универсальный договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении.

Акцептом является совершение Банком следующих действий:

- для Договора дистанционного банковского обслуживания – направление Банком на Абонентский номер Клиента СМС-сообщения с Временным паролем для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк;

- для Договора текущего счета – открытие Текущего счета;

- для Договора вклада – открытие Счета вклада и зачисление денежных средств на Счет вклада;

- для Договора счета карты – открытие Специального карточного счета.

В случае наличия в Заявлении о присоединении волеизъявления Клиента на заключение нескольких Договоров моментом заключения Универсального договора будет являться первый акцепт Банка соответствующей оферты.

Согласно пункту 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении, равносильно заключению Универсального договора на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении.

2.4. Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении (Приложение № 1) на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента или в электронном виде (при условии выполнения требований по Идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ) с использованием дистанционных каналов связи, предоставляемых Банком Клиенту, в которых функционалом системы реализована (обеспечивается) соответствующая возможность, в том числе с использованием Электронного сервиса, и документов, необходимых для проведения Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации.

2.5. Универсальный договор заключается 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.

2.6. В качестве подтверждения заключения Универсального договора Клиент вправе запросить в офисе Банка Заявление о присоединении на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом Банка или через дистанционные каналы связи скан Заявления о присоединении, подписанный уполномоченным лицом Банка.

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

2.8. 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.

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

2.10. Для каждой услуги, оказываемой Банком в рамках Универсального договора, применяется соответствующий Тариф, который доводится до Клиента способом, указанным в пункте 2.13 Условий и/или курьерской службой и/или предоставляется посредством системы ДБО. Способ доведения до Клиента информации определяется Банком.

2.11. 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, в иной валюте, чем валюта Банковского счета, списываемые с Банковского счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату списания, если иное не предусмотрено Тарифами, и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

При погашении задолженности по Техническому овердрафту и неустойки за Технический овердрафт в иной валюте, чем валюта Банковского счета, списываемые с Банковского счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на дату списания.

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

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

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

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).

3.3.4. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк¹. 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.

3.3.5. 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.

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

3.3.7. 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.

3.3.8. 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.

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

3.3.10. 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,

¹Согласно Информационному письму Банка России от 10.03.2022 N ИН-019-12/31 "Об особенностях приема на обслуживание граждан ДНР и ЛНР" при приеме на обслуживание граждан ДНР и ЛНР, Банк запрашивает документ, удостоверяющий личность, выданный на территории ДНР или ЛНР, в случае истечения срока действия, указанного документа, Банк вправе принять Клиента на обслуживание, при этом Клиент обязуется при получении нового документа, удостоверяющего личность, предоставить в Банк актуальные данные в течение 7 (семи) календарных дней со дня его получения. Вышеуказанное обязательство со стороны Клиента подтверждается гарантийным письмом.

считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.3.11. 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.

3.3.12. 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.

3.3.13. 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. Отказать Клиенту в заключении Договора/ов, возможность заключения которых предусмотрена Универсальным договором, при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

3.4.11. 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.

3.4.12. Заблокировать или ограничить Дистанционное обслуживание при непредоставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера.

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

3.4.14. 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 по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с законодательством Российской Федерации, и иницируется Банком.

4.2. Банк информирует (направляет оферту) 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, в срок не менее чем за 5 (Пять) 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, одним из способов по выбору Банка:

- путем направления уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении;

- путем направления уведомления через систему ДБО;

- путем направления СМС сообщения на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении о присоединении,

а также – путем размещения на Сайте и в Отделениях Банка.

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 способами, указанными в п.4.2. настоящих Условий, в частности с использованием системы ДБО);
- путем совершения Клиентом (Представителем) по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком оферты действий, свидетельствующих о конкретном, информированном и сознательном согласии Клиента с изменениями и(или) дополнениями, в частности: направления в Банк подтверждения по сделке, заявления о подключении той или иной услуги на измененных условиях, либо совершения иных действий, однозначно свидетельствующих о согласии Клиента продолжать исполнение Универсального договора и(или) ранее заключенного Договора о предоставлении того или иного банковского продукта (услуги) на новых (измененных) условиях.

Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон с момента совершения Клиентом вышеуказанных действий по истечении срока, указанного в п.4.2. и 4.3. настоящих Условий, при условии, что в течение такого 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 3.3.8. - 3.3.11. 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 денежных средств 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 и регулируется Политикой в отношении обработки персональных данных в ООО «ФФИН Банк», размещенной на Сайте Банка в подразделе Защита прав потребителей финансовых услуг раздела Раскрытие информации.

6.2. В случае, если в соответствии с действующим законодательством получение Банком согласия на обработку персональных данных Клиента, на передачу сведений, составляющих банковскую тайну, является обязательным, такая обработка персональных данных Клиента, передача сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется при наличии соответствующего согласия, данного (выраженного) в Заявлении о присоединении, либо в виде отдельного документа, в том числе через систему ДБО, либо полученного иным способом согласно условиям, того или иного Договора.

При наличии указанного выше согласия Клиента 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 прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации;
- в целях осуществления переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей;
- направления новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и партнеров Банка, и иной информации, имеющей отношение к Клиенту;
- реализации программ лояльности (бонусных программ) или иных программ для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком;
- улучшения клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения;
- осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации;
- в иных целях, указанных в согласии на обработку персональных данных.

6.3. Под обработкой персональных данных понимается сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача, в том числе трансграничная 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 (если его получение Банком является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации) может повлечь невозможность со стороны Банка оказывать Клиенту ту или иную услугу 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. В случае подачи Клиентом такого заявления о расторжении Универсального договора, Универсальный договор будет считаться расторгнутым после закрытия (прекращения действия) всех Договоров, оформленных в рамках Универсального договора (если соответствующим Договором не предусмотрено иное). В этом случае Универсальный договор прекращает свое действие автоматически с момента прекращения действия последнего Договора.

Прекращение действия Договора по тому или иному банковскому продукту, заключенному в рамках Универсального договора, не влечет за собой автоматическое расторжение (прекращение) Универсального договора, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Условиями.

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, _____ (ФИО заявителя полностью) (далее – Клиент),
настоящим Заявлением прошу ООО «ФИН Банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (далее - Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (далее - Условия), размещёнными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: cifra-bank.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 (выше и далее – Универсальный договор).

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

Подтверждаю, что с Условиями, Общими условиями и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять.

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;
- списания 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 прошу ООО «ФИН Банк»:

Заключить Договор текущего счета и открыть текущий счет в:	<input type="checkbox"/>	Российский рубль	<input type="checkbox"/>	Армянский драм (AMD)
	<input type="checkbox"/>	Доллар США	<input type="checkbox"/>	Азербайджанский манат (AZN)
	<input type="checkbox"/>	Евро	<input type="checkbox"/>	Турецкая лира (TRY)
	<input type="checkbox"/>	Китайский юань (CNY)	<input type="checkbox"/>	Дирхам ОАЭ (AED)
	<input type="checkbox"/>	Казахстанский тенге (KZT)	<input type="checkbox"/>	Киргизский сом (KGS)
	<input type="checkbox"/>	Грузинский лари (GEL)	<input type="checkbox"/>	Индийская рупия (INR)
	<input type="checkbox"/>	Узбекский сум (UZS)	<input type="checkbox"/>	

заключить Договор счета карты на условиях Заявления на оформление банковских продуктов ^{2 3 4}

VISA	Classic	<input type="checkbox"/>	MasterCard	Platinum	<input type="checkbox"/>	МИР	Классическая	<input type="checkbox"/>
	Platinum	<input type="checkbox"/>		World Elite	<input type="checkbox"/>		Привилегия плюс	<input type="checkbox"/>
	Infinite	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>		Продвинутая	<input type="checkbox"/>
							Суприм	<input type="checkbox"/>

Валюта:

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

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов): _____

Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа: _____

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

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

ДАННЫЕ ДЛЯ ДОСТУПА В ДБО

Логин для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк _____

такой же как номер мобильного телефона

иной (укажите) _____

Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:

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

заключить Договор вклада на условиях Заявления на оформление банковских продуктов

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

² 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.

³ Клиенты, имеющие Брокерский счет и выразившие волеизъявление на списание денежных средств на Брокерский счет при их поступлении на любой из СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и пополнение СКС (в долларах США) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете, заполняют соответствующее Заявление на оформление банковских продуктов согласно Приложению № 2.5. к Условиям.

⁴ Клиенты, имеющие Брокерский счет и выразившие волеизъявление на списание денежных средств на Брокерский счет при их поступлении на любой из СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и пополнение СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете, заполняют Заявление на оформление банковских продуктов согласно Приложению № 2.6. к Условиям.

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:

<p>ФОРМА ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ</p> <ul style="list-style-type: none"> • почтовым переводом • банковским переводом <p>РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на лицевой счет Депонента, открытый в рамках Соглашения об оказании услуг на финансовых рынках • на текущий счет Депонента в ООО «ФИН Банк» № т/сч: _____ • на счет Депонента в иных кредитных организациях <p>Банковские реквизиты Депонента в иной кредитной организации: Получатель _____ Счет № _____ Получателя _____ Наименование банка Получателя _____ БИК _____ К/с Банка _____ Получателя _____</p>	<p>СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ДЕПОНЕТНОМ ОТЧЕТОВ, ВЫПИСОК, УВЕДОМЛЕНИЙ, ИНЫХ ДОКУМЕНТОВ</p> <ul style="list-style-type: none"> • лично • Почтой по адресу фактического проживания • e-mail • ДБО <p>ФОРМА ДОСТАВКИ ПОРУЧЕНИЙ В ДЕПОЗИТАРИЙ</p> <ul style="list-style-type: none"> • лично • заказным письмом • e-mail (с последующим предоставлением оригинала) • ДБО <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 полностью: _____ Подпись: _____

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

ФИО Клиента(полностью)			
Кодовое слово (в случае, если у клиента отсутствует кодовое слово в ООО «ФИН Банк», не более 24 символов)			
Тип и данные документа, удостоверяющего личность			
Для иностранных граждан и лиц без гражданства		Миграционная карта	
		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)			
Дата рождения:		Гражданство:	
Контактные телефоны, e-mail:		По месту регистрации:	по месту пребывания:
		Мобильный телефон:	e-mail:
ИНН:		СНИЛС (при наличии):	
Бенефициарным владельцем:		являюсь я <input type="checkbox"/> является иное лицо: <input type="checkbox"/>	
Наличие выгодоприобретателя:		да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	
Данные о ПДЛ ⁵ :	Являетесь ли Вы ПДЛ?		Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
	Состоите ли Вы в родстве с ПДЛ?		Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
	Являетесь ли супругом(ой) ПДЛ?		Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
	Планируете ли Вы осуществлять операции от имени ПДЛ?		Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
Должность ПДЛ:		Наименование и адрес работодателя ПДЛ:	
Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений:		получение банковских услуг <input type="checkbox"/> иное <input type="checkbox"/>	
Финансовое положение:		Деловая репутация:	
Источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества:	заработная плата		личные сбережения/накопления
	социальные выплаты (пенсия, стипендия и т.п.)		доходы от предпринимательской деятельности
	наследство		доходы от реализации имущества
	заемные средства		доходы от сдачи имущества в аренду
	дивиденды		иное
Являетесь ли Вы налоговым резидентом США и/или иного иностранного государства (территории):		Да (заполните форму сертификации FATCA/CRS) <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	

⁵ иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации или лицо, замещающее (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а так же супругом (ой) данного лица близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка и внуки), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновленным) данного лица, а также не совершаю операции от имени вышеуказанных лиц.

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

ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе:

даю не даю

конкретное, предметное, информированное, сознательное и однозначное согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку ООО «ФИН Банк» (127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2) (далее – Банк) (в том числе, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных (далее – ПДн): 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 документах, в целях ведения банковской деятельности (в том числе осуществление банковских операций и совершение банковских сделок) предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, а именно 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 программ лояльности (бонусных программ) или иных программ для физических лиц, проводимых Банком; направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и иной информации, имеющей отношение к Клиенту – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации; улучшения клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения; реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (номер телефона сотовой связи) с целью отправки СМС-сообщений клиентам Банка.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (фамилия, имя, отчество; номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях предоставления мне услуг по Программе «private-banking».

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (ФИО, номер телефона сотовой связи, адрес доставки) в целях оказания услуг доставки банковских продуктов курьерскими службами.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер банковского счета для списания/зачисления денежных средств, номер телефона сотовой связи) в целях осуществления переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей.

Банк может поручать обработку и передавать партнерам* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, имя держателя, срок действия карты, тип карты, название компании для эмбоссирования) в целях персонализации банковских карт клиентов Банка.

Банк может поручать обработку и передавать партнерам* мои ПДн (перечень персональных данных указан в настоящем Заявлении) в целях организации архивного хранения документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк поручает обработку партнерам* моих ПДн (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 документах) в целях технической поддержки информационных систем Банка.

Банк может трансгранично передавать партнерам* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, страна резидентства, номер телефона сотовой связи, сумма в валюте перечисления, валюта перевода) в целях осуществления переводов денежных средств на банковские счета, открытые в иностранной кредитной организации.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (имя, номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) и иной информации, имеющей отношение к Клиенту – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

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.

***Перечень партнеров Банка (далее – Перечень партнеров) размещен на Сайте Банка в подразделе Защита прав потребителей финансовых услуг раздела Раскрытие информации по ссылке <https://cifra-bank.ru/information-disclosure/>. Банк вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров Банк направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО. Клиент, продолжая совершать Операции дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.**

Дата:	ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента:
-------	--

Настоящим подтверждаю, что:

согласен не согласен

на получение рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и партнеров, указанных в Перечне партнеров, в том числе информации о присоединении Клиента к программам лояльности (бонусным программам), а также к правилам программ лояльности (бонусным программам), о проведении акций в рамках программ лояльности (бонусных программ) 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 партнерами, указанными в Перечне партнеров, персональных

данных Клиента (мобильный номер телефона и e-mail) 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:
-------	--

Настоящим подтверждаю, что:

согласен не согласен

на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

Дата:	ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента:
-------	--

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:
---	---	------------------------



Заявление

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

№ _____ от _____

1. Я, _____ (далее – Клиент), настоящим Заявлением прошу ООО «ФИН Банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (далее - Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (далее - Условия), размещёнными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: cifra-bank.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 (выше и далее – Универсальный договор).

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

Подтверждаю, что с Условиями, Общими условиями и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять.

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;
- списания 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.

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

ДАННЫЕ ДЛЯ ДОСТУПА В ДБО

такой же как номер мобильного телефона

иной (укажите) _____

3. заключить Договор счета карты на условиях Заявления на оформление банковских продуктов

Валюта СКС:

RUR

USD

EUR

Пакет услуг:

Базовый

Премиальный

Индивидуальный

Private banking

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов): _____

Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа: _____

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

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

ФИО Клиента (полностью)			
Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «ФИН Банк», не более 24 символов)			
Тип и Данные документа, удостоверяющего личность			
Адрес по месту регистрации			
Адрес пребывания (в т.ч. для направления корреспонденции)		<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом регистрации	
Дата рождения	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 (указать)	
Наличие выгодоприобретателя	<input type="checkbox"/> Да (указать) _____ <input type="checkbox"/> Нет		
Данные о ПДЛ	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 (указать) _____		

Дата:	ФИО полностью):	Подпись:
-------	-----------------	----------

⁶ Приложение используется для заключения Универсального договора, Договора счета карты и Договора ДБО, когда Клиент является сотрудником Банка или участником зарплатного проекта.

Финансовое положение/деловая репутация	
Источник происхождения д/с и(или) имущества	
Являетесь ли Вы налоговым резидентом США и/или иного иностранного государства (территории)	да (заполните форму сертификации)
	нет

ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ:

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе:

даю не даю

конкретное, предметное, информированное, сознательное и однозначное согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку ООО «ФИН Банк» (127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2) (далее – Банк) (в том числе, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных (далее – ПДн): 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 документах, в целях ведения банковской деятельности (в том числе осуществление банковских операций и совершение банковских сделок) предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, а именно 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 программ лояльности (бонусных программ) или иных программ для физических лиц, проводимых Банком; направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и иной информации, имеющей отношение к Клиенту – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации; улучшения клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения; реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (номер телефона сотовой связи) с целью отправки СМС-сообщений клиентам Банка.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (фамилия, имя, отчество; номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях предоставления мне услуг по Программе «private-banking».

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (ФИО, номер телефона сотовой связи, адрес доставки) в целях оказания услуг доставки банковских продуктов курьерскими службами.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер банковского счета для списания/зачисления денежных средств, номер телефона сотовой связи) в целях осуществления переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей.

Банк может поручать обработку и передавать партнерам* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, имя картхолдера, срок действия карты, тип карты, название компании для эмбоссирования) в целях персонализации банковских карт клиентов Банка.

Банк может поручать обработку и передавать партнерам* мои ПДн (перечень персональных данных указан в настоящем Заявлении) в целях организации архивного хранения документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк поручает обработку партнерам* моих ПДн (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 документах) в целях технической поддержки информационных систем Банка.

Банк может трансгранично передавать партнерам* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, страна резидентства, номер телефона сотовой связи, сумма в валюте перечисления, валюта перевода) в целях осуществления переводов денежных средств на банковские счета, открытые в иностранной кредитной организации.

Банк может передавать партнерам* мои ПДн (имя, номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) и иной информации, имеющей отношение к Клиенту – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

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.

***Перечень партнеров Банка (далее – Перечень партнеров) размещен на Сайте Банка в подразделе Защита прав потребителей финансовых услуг раздела Раскрытие информации по ссылке <https://cifra-bank.ru/information-disclosure/>. Банк вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров Банк направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО. Клиент, продолжая совершать Операции дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.**

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

Настоящим подтверждаю, что:

согласен не согласен

на получение рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и партнеров, указанных в Перечне партнеров, в том числе информации о присоединении Клиента к программам лояльности (бонусным программам), а также к правилам программ лояльности (бонусным программам), о проведении акций в рамках программ лояльности (бонусных программ) 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 партнерами, указанными в Перечне партнеров, персональных данных Клиента (мобильный номер телефона и e-mail) в целях продвижения Клиенту 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: _____

Настоящим подтверждаю, что:

согласен не согласен

на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

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

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:



Заявление

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

№ _____ от _____

1. Я, _____ (далее – Клиент), настоящим Заявлением прошу ООО «ФИН Банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2 (далее - Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (далее - Условия), размещёнными на Интернет-ресурсе Банка по адресу: cifra-bank.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 (выше и далее – Универсальный договор).

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

Подтверждаю, что с Условиями, Общими условиями и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять.

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещённых 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;
- списания 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.

2. _____ заключить договор дистанционного банковского обслуживания (ДБО) (Интернет-Банк/Мобильный Банк)

ДАННЫЕ ДЛЯ ДОСТУПА В ДБО Логин для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк

_____ такой же как номер мобильного телефона

_____ иной (укажите) _____

3. _____ заключить Договор счета карты на условиях Заявления на оформление банковских продуктов

VISA	Classic		MasterCard	Platinum		МИР	Классическая	
	Platinum			World Elite			Привилегия плюс	
	Infinite						Продвинутая	
				Суприм				

Валюта СКЗ: _____

RUR USD EUR

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов): _____

Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа: _____

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

Пакет услуг:

Базовый Премиальный Индивидуальный Private banking

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

ФИО Клиента (полностью)	_____		
Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «ФИН Банк», не более 24 символов)	_____		
Тип и Данные документа, удостоверяющего личность	_____		
Адрес по месту регистрации	_____		
Адрес пребывания (в т.ч. для направления корреспонденции)	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом регистрации		
Дата рождения	_____	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 (указать) _____	
Наличие выгодоприобретателя	<input type="checkbox"/> да (указать) _____	<input type="checkbox"/> нет	
Данные о ПДЛ	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 (указать) _____		

⁷ Приложение используется для заключения Универсального договора, Договора счета карты и Договора ДБО.

Дата:	ФИО полностью):	Подпись:
Финансовое положение/деловая репутация		
Источник происхождения д/с и(или) имущества		
Являетесь ли Вы налоговым резидентом США и/или иного иностранного государства (территории)		да (заполните форму сертификации) нет

ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ:

Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе:

даю не даю

конкретное, предметное, информированное, сознательное и однозначное согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку ООО «ФИН Банк» (127006, г. Москва, Каретный ряд, дом 5/10, строение 2) (далее – Банк) (в том числе, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных (далее – ПДн): 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 документах, в целях ведения банковских счетов, осуществления расчетов по ним; реализации программ лояльности (бонусных программ) или иных программ для физических лиц, проводимых Банком; направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и иной информации, имеющей отношение к Клиенту – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации; улучшения клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения; реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации. Банк может передавать партнерам* мои ПДн (номер телефона сотовой связи) с целью отправки СМС-сообщений клиентам Банка. Банк может передавать партнерам* мои ПДн (фамилия, имя, отчество; номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях предоставления мне услуг по Программе «private-banking». Банк может передавать партнерам* мои ПДн (ФИО, номер телефона сотовой связи, адрес доставки) в целях оказания услуг доставки банковских продуктов курьерскими службами. Банк может передавать партнерам* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер банковского счета для списания/зачисления денежных средств, номер телефона сотовой связи) в целях осуществления переводов денежных средств с использованием Системы быстрых платежей. Банк может поручать обработку и передавать партнерам* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, имя держателя, срок действия карты, тип карты, название компании для эмбоссирования) в целях персонализации банковских карт клиентов Банка. Банк может поручать обработку и передавать партнерам* мои ПДн (перечень персональных данных указан в настоящем Заявлении) в целях организации архивного хранения документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк поручает обработку партнерам* моих ПДн (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 документах) в целях технической поддержки информационных систем Банка. Банк может трансгранично передавать партнерам* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, страна резидентства, номер телефона сотовой связи, сумма в валюте перечисления, валюта перевода) в целях осуществления переводов денежных средств на банковские счета, открытые в иностранной кредитной организации. Банк может передавать партнерам* мои ПДн (имя, номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) и иной информации, имеющей отношение к Клиенту – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации. 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. *Перечень партнеров Банка (далее – Перечень партнеров) размещен на Сайте Банка в подразделе Защита прав потребителей финансовых услуг раздела Раскрытие информации по ссылке <https://cifra-bank.ru/information-disclosure/>. Банк вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров Банк направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО. Клиент, продолжая совершать Операции дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.

Дата:	ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента:
-------	--

Настоящим подтверждаю, что:

согласен не согласен

на получение рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и партнеров, указанных в Перечне партнеров, в том числе информации о присоединении Клиента к программам лояльности (бонусным программам), а также к правилам программ лояльности (бонусным программам), о проведении акций в рамках программ лояльности (бонусных программ) 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 партнерами, указанными в Перечне партнеров, персональных данных Клиента (мобильный номер телефона и e-mail) 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:
-------	--

Настоящим подтверждаю, что:

согласен не согласен

на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

Дата:	ФИО и подпись Клиента/Представителя Клиента:
-------	--

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	ФИО Клиента/Представителя Клиента (<i>полностью</i>):	Подпись Клиента/Представителя Клиента:
-------	---	--

Заполняется Банком (Отметки Банка):

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 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

2. Данные для доступа в ДБО:

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://cifra-bank.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;
- списания 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:
---	---	------------------------

⁸ 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 ГОДОВЫХ* -**

процентов годовых)
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 условиях:

 ТАБЛИЦА
Условий договора банковского вклада

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1	Вид вклада	
2	Сумма и валюта вклада	Сумма вклада: Валюта вклада:
3	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	
4	Срок и дата возврата вклада – по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования»	Срок: Дата возврата вклада:
5	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых – по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них. По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада. При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) – порядок ее определения и значения на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки.	_____ %
6	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	
7	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	_____ %
8	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	
9	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	
10	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	
11	Максимальная сумма вклада	
12	Расходные операции	
13	Досрочное расторжение Договора вклада	
14	Номер счета вклада	
15	Номер счета для перечисления процентов	

⁹ Приложение используется для заключения Договора вклада, когда Клиент обращается отдельно за предоставлением услуги и ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

Дата: Фамилия Имя Отчество

Подпись _____

Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://cifra-bank.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 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 Указанию Банка России от 14 июня 2022 года № 6153-У «О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу».

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:
---	---	------------------------

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		МИР	Классическая	
	Platinum			World Elite			Привилегия плюс	
	Infinite						Продвинутая	
				Суприм				
Выпуск банковской карты:								
<input type="checkbox"/> на материальном носителе					<input type="checkbox"/> без материального носителя			
Валюта:								
<input type="checkbox"/> RUR			<input type="checkbox"/> USD			<input type="checkbox"/> EUR		
Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов):								
<input type="checkbox"/> Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции								
Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа:								
Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:								
<input type="checkbox"/> Базовый			<input type="checkbox"/> Премиальный			<input type="checkbox"/> Индивидуальный		<input type="checkbox"/> Private Banking
Открыть специальный карточные счета								
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://cifra-bank.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;
- списания 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.

Я даю согласие на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:
---	---	------------------------

¹⁰ 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 карта¹²:

<input type="checkbox"/> MasterCard		<input type="checkbox"/> World Elite		<input type="checkbox"/> Мир		<input type="checkbox"/> Суприм	
Валюта:							
<input type="checkbox"/> RUR		<input type="checkbox"/> USD		<input type="checkbox"/> EUR			
Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов):							
Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции							
Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа:							
Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:							
<input type="checkbox"/> Private Banking							

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://cifra-bank.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;
- списания 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.

Я даю согласие на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

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 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 и на сумму денежных средств, в размере ограничений, наложенных на денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации) с моего Брокерского счета №

D																				
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

¹¹ Приложение используется для заключения Договора счета карты Клиентом - Участником Программы лояльности «BROKER BENEFITS», имеющим Статус «КЛУБ_500».

¹² Карта с уникальным дизайном, выполненная из уникального гибридно-металлического материала.

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

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:
---	---	------------------------

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» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА 2.0.»)
 Тарифами обслуживания (сотрудников) в ООО «ФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА 2.0.»)
 Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА ПРЕМИУМ 2.0.»)
 на следующих условиях:

1. Основная банковская карта:

VISA	Classic	MasterCard	Platinum	МИР	Классическая
	Platinum		World Elite		Привилегия плюс
	Infinite				Продвинутая
					Суприм

Валюта:

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

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов): _____

Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа: _____

Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:

<input type="checkbox"/> Инвестор Америка 2.0	<input type="checkbox"/> Инвестор Америка Премиум 2.0
---	---

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://cifra-bank.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;
- списания 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.

Я даю согласие на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

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 Наименование/адрес: _____, Рег.номер (иной идентификационный номер): _____ (далее –

Брокер) 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 и на сумму денежных средств, в размере ограничений, наложенных на денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации) с моего Брокерского счета №

D _____

в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

При недостаточности денежных средств на Брокерском счете валюта которой совпадает с валютой Операции, пополнение СКС с Брокерского счета осуществляется в следующем порядке: СКС в рублях РФ; СКС в долларах США; СКС в евро.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС

№ _____

№ _____

¹³ Приложение используется для заключения Договора счета карты Клиентом, имеющим Брокерский счет и выразившим волеизъявление на списание денежных средств на Брокерский счет при их поступлении на любой из СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и пополнение СКС (в долларах США) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете.

№																					
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, указанный выше, за вычетом вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами, сумм денежных средств, на которые наложены ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации) на мой Брокерский счет в соответствующей валюте, указанный выше, открытый у Брокера¹⁴.

Настоящим уведомлен (а) и согласен (на), что при списании денежных средств с СКС, валюта которого не совпадает с валютой моего Брокерского счета, указанного выше, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Брокерского счета по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

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:
---	---	------------------------

¹⁴ В связи с применением на территории Российской Федерации по решению органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России, специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России Банк осуществляет операции с учетом таких мер (решений). При этом Банк информирует Клиентов о применении таких мер (решений) одним из способов по выбору Банка, предусмотренных Условиями.

В связи с установлением ограничений (лимитов) по сумме зачисления резидентами/нерезидентами (резидентами недружественных иностранных государств), работающих в России по трудовым или гражданско-правовым договорам и получающих заработную плату и (или) плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами/нерезидентами (резидентами иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, Банк исполняет поручение Клиента в пределах таких лимитов. При достижении установленной суммы лимита и поступлении денежных средств на СКС, открытый в валюте, отличной от валюты РФ, Банк в целях исполнения поручения Клиента конвертирует соответствующую иностранную валюту в валюту РФ по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции, на СКС, открытый Клиенту в рублях РФ, с последующим переводом на Брокерский счет.

Настоящее условие действует до отмены соответствующих решений органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России.

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» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА 2.0.»)

Тарифами обслуживания (сотрудников) в ООО «ФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА 2.0.»)

Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР АМЕРИКА ПРЕМИУМ 2.0.»)

на следующих условиях:

1. Основная банковская карта:

VISA	Classic	MasterCard	Platinum	
	Platinum		World Elite	
	Infinite			

Валюта:	
RUR	USD
EUR	

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов):	
Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции	
Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа:	

Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:	
Инвестор Америка 2.0	Инвестор Америка Премиум 2.0

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://cifra-bank.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;
- списания 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.

Я даю согласие на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мною Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

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 Наименование/адрес: _____, Рег.номер (иной идентификационный номер): _____ (далее –

Брокер) 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 и на сумму денежных средств, в размере ограничений, наложенных на денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации) с моего Брокерского счета №

D									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

При недостаточности денежных средств на Брокерском счете валюта которой совпадает с валютой Операции, пополнение СКС с Брокерского счета осуществляется в следующем порядке: СКС в рублях РФ; СКС в долларах США; СКС в евро.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС

№									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

№									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

¹⁵ Приложение используется для заключения Договора счета карты Клиентом, имеющим Брокерский счет и выразившим волеизъявление на списание денежных средств на Брокерский счет при их поступлении на любой из СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и пополнение СКС (в долларах США) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете.

№																			
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, указанный выше, за вычетом вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами, сумм денежных средств, на которые наложены ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации) на мой Брокерский счет в соответствующей валюте, указанный выше, открытый у Брокера¹⁶.

Настоящим уведомлен (а) и согласен (на), что при списании денежных средств с СКС, валюта которого не совпадает с валютой моего Брокерского счета, указанного выше, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Брокерского счета по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

3. Настоящим я, руководствуясь п. 1 ст. 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 10.1. Публичной Оферты на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием предоплаченных карт ООО «ФИН Банк», и Публичной Оферты на оказание услуг по переводу электронных денежных средств ООО «ФИН Банк», уведомляю ООО «ФИН Банк» о том, что в одностороннем порядке отказываюсь от исполнения и расторгаю:

Договор (Заявление № _____ от «__» _____ 20__г.) на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Предоплаченных карт (Публичная Оферта на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием предоплаченных карт ООО «ФИН Банк»);

Договор (Заявление № _____ от «__» _____ 20__г.) на оказание услуг по переводу электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа (Публичная Оферта на оказание услуг по переводу электронных денежных средств ООО «ФИН Банк»).

В связи с вышеизложенным, прошу: ООО «ФИН Банк» считать Договор(ы), указанный(е) выше расторгнутым(и) с даты принятия Банком настоящего Заявления.

Настоящим я даю согласие на использование указанной ниже Карты¹⁷, в рамках Договора счета карты¹⁸.

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

Карта №

VISA	Classic	
	Platinum	
	Infinite	

MasterCard	Platinum	
	World Elite	

МИР	Классическая	
	Привилегия плюс	
	Продвинутая	
	Суприм	

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:
---	---	------------------------

¹⁶ В связи с применением на территории Российской Федерации по решению органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России, специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России Банк осуществляет операции с учетом таких мер (решений). При этом Банк информирует Клиентов о применении таких мер (решений) одним из способов по выбору Банка, предусмотренных Условиями.

В связи с установлением ограничений (лимитов) по сумме зачисления резидентами/нерезидентами (резидентами недружественных иностранных государств), работающих в России по трудовым или гражданско-правовым договорам и получающих заработную плату и (или) плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами/нерезидентами (резидентами иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, Банк исполняет поручение Клиента в пределах таких лимитов. При достижении установленной суммы лимита и поступлении денежных средств на СКС, открытый в валюте, отличной от валюты РФ, Банк в целях исполнения поручения Клиента конвертирует соответствующую иностранную валюту в валюту РФ по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции, на СКС, открытый Клиенту в рублях РФ, с последующим переводом на Брокерский счет.

Настоящее условие действует до отмены соответствующих решений органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России.

¹⁷ Информация указывается в отношении всех Карт, выпущенных на имя Клиента в рамках указанных договоров, в том числе в отношении дополнительных карт.

¹⁸ Раздел 3 настоящего заявления заполняется Клиентами, с которыми заключен Договор на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Предоплаченных карт и Договор на оказание услуг по переводу электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа, и выразившими волеизъявление на заключение Договора счета карты и использование выпущенной ранее Предоплаченной карты, в соответствии с Договором счета карты.

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» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР ЕВРАЗИЯ»)
 Тарифами обслуживания физических лиц (сотрудников и участников зарплатного проекта) в ООО «ФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР ЕВРАЗИЯ»)
 Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «ФИН Банк» (ПАКЕТ «ИНВЕСТОР ЕВРАЗИЯ ПРЕМИУМ»)

на следующих условиях:

1. Основная банковская карта:

VISA	Classic	MasterCard	Platinum	МИР	Классическая
	Platinum		World Elite		Привилегия плюс
	Infinite				Продвинутая
					Суприм

Валюта:

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

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов): _____

Прошу Банк самостоятельно указать Имя и Фамилию в латинской транскрипции

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа: _____

Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:

<input type="checkbox"/> Инвестор Евразия	<input type="checkbox"/> Инвестор Евразия Премиум
---	---

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на сайте ООО «ФИН Банк» по адресу: <https://cifra-bank.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;
 - списания 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.

Я даю согласие на получение Банком в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством РФ, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки сведений, предоставленных мной Банку при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; формирования Банком для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между мной и Банком – в течение всего срока действия такого договора.

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 Наименование/адрес: _____, Рег.номер (иной идентификационный номер): _____ (далее – Брокер) 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 и на сумму денежных средств, в размере ограничений, наложенных на денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации) с моего Брокерского счета

D									
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

При недостаточности денежных средств на Брокерском счете валюта, которого совпадает с валютой Операции, пополнение СКС с роверского счета осуществляется в следующем порядке: СКС в рублях РФ; СКС в долларах РФ; СКС в евро РФ.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС

№																			
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

№																			
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

¹⁹ Приложение используется для Договора счета карты Клиентом, имеющим Брокерский счет и выразившим волеизъявление на списание денежных средств на Брокерский счет при их поступлении на любой из СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и пополнение СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете.

№																				
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, указанный выше, за вычетом вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами, сумм денежных средств, на которые наложены ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации) на мой Брокерский счет в соответствующей валюте, указанный выше, открытый у Брокера²⁰.

Настоящим уведомлен (а) и согласен (на), что при списании денежных средств с СКС, валюта которого не совпадает с валютой моего Брокерского счета, указанного выше, Банк конвертирует сумму перечисления в валюту Брокерского счета по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции. Перечисление денежных средств, произведенное в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	ФИО Клиента/Представителя Клиента <i>(полностью)</i> :	Подпись Клиента/Представителя Клиента:
--------------	--	--

Заполняется Банком (Отметки Банка):

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

²⁰ В связи с применением на территории Российской Федерации по решению органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России, специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России Банк осуществляет операции с учетом таких мер (решений). При этом Банк информирует Клиентов о применении таких мер (решений) одним из способов по выбору Банка, предусмотренных Условиями.

В связи с установлением ограничений (лимитов) по сумме зачисления резидентами/нерезидентами (резидентами недружественных иностранных государств), работающих в России по трудовым или гражданско-правовым договорам и получающих заработную плату и (или) плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами/нерезидентами (резидентами иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) иностранной валюты на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, Банк исполняет поручение Клиента в пределах таких лимитов. При достижении установленной суммы лимита и поступлении денежных средств на СКС, открытый в валюте, отличной от валюты РФ, Банк в целях исполнения поручения Клиента конвертирует соответствующую иностранную валюту в валюту РФ по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции, на СКС, открытый Клиенту в рублях РФ, с последующим переводом на Брокерский счет.

Настоящее условие действует до отмены соответствующих решений органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России.

Сведения для депозитарного обслуживания²¹

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность в рамках Условий осуществления депозитарной деятельности Депозитария ООО «ФИН Банк» прошу руководствоваться следующим:

Форма выплаты доходов по ценным бумагам	<ul style="list-style-type: none"> • почтовым переводом • банковским переводом
Реквизиты для перечисления доходов по ценным бумагам	<ul style="list-style-type: none"> • на лицевые счета Депонента, открытые в рамках Соглашения об оказании услуг на финансовых рынках • на текущий счет Депонента в ООО «ФИН Банк» № т/сч: _____ • на счет Депонента в иных кредитных организациях Банковские реквизиты Депонента в иной кредитной организации: Получатель _____ Счет № Получателя _____ Наименование банка Получателя _____ БИК _____ К/с Банка Получателя _____
Способ получения депонентом отчетов, выписок, уведомлений, иных документов	<ul style="list-style-type: none"> • лично • Почтой по адресу фактического проживания • e-mail • ДБО
Форма доставки поручений в депозитарий	<ul style="list-style-type: none"> • лично • заказным письмом • e-mail (с последующим предоставлением оригинала) • ДБО <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>

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:
Код Клиента в АБС		

²¹ Сведения предоставляются для заключения 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.

**Заявление
на выпуск дополнительной банковской карты**

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность, прошу Банк выпустить дополнительную банковскую карту:

Мир Классическая	
Мир Привилегия плюс	

Мир Продвинутая	
Мир Суприм	

Выпуск банковской карты:

<input type="checkbox"/>	на материальном носителе
--------------------------	--------------------------

<input type="checkbox"/>	без материального носителя
--------------------------	----------------------------

К моей карте №:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Персональные данные держателя дополнительной карты:

ФИО	<input type="text"/>
Место рождения	<input type="text"/>

Гражданство	<input type="text"/>
Дата рождения	<input type="text"/>

Данные документа, удостоверяющего личность держателя дополнительной карты:

Вид документа	<input type="text"/>	Серия и номер	<input type="text"/>	Дата выдачи:	<input type="text"/>
Кем выдан, код подразделения	<input type="text"/>				

Адрес регистрации держателя дополнительной карты:

Индекс:	<input type="text"/>	Адрес:	<input type="text"/>
---------	----------------------	--------	----------------------

Фактический адрес держателя дополнительной карты:

Индекс:	<input type="text"/>	Адрес:	<input type="text"/>
---------	----------------------	--------	----------------------

Является ли держатель дополнительной карты ИПДЛ/Родственником ИПДЛ: Да Нет

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

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Кодовое слово (в случае, если у держателя отсутствует кодовое слово в ООО Банк «Фридом Финанс»):

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Информацию об операциях по банковской карте отправлять на мобильный телефон (например, 79161234567):

ИНН	<input type="text"/>	СНИЛС	<input type="text"/>
-----	----------------------	-------	----------------------

Достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, подтверждаю. Согласен(-сна) с тем, что оплата всех расходов Держателя Дополнительной карты, включая комиссионные платежи, будет производиться с моих счетов. Согласен(-сна) с тем, что Банк или его представители имеют право проверить сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении.

Настоящим Заявлением подтверждаю, что ознакомлен и обязуюсь исполнять Условия универсального банковского обслуживания физических лиц и Тарифы Банка, размещенные на интернет-ресурсе Банка по адресу: <https://cifra-bank.ru/>

Я проинформирован Банком о возникающих рисках в случае отказа от использования услуги СМС-информирования, а также заявляю, что не буду иметь к Банку каких-либо претензий в случае наступления в отношении меня неблагоприятных последствий, возникших в результате несвоевременного получения информации об операциях по моим банковским картам, в том числе в случае утраты мной денежных средств.

Держатель основной карты:

Дата:	<input type="text"/>	ФИО полностью):	<input type="text"/>	Подпись:	<input type="text"/>
-------	----------------------	-----------------	----------------------	----------	----------------------

Дополнительный офис/Филиал Банка получения карты: _____

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление на выпуск дополнительной банковской карты принял. Документы, необходимые для этого, получены и проверены.

(Должность сотрудника)

(Дата)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

Приложение № 4.1
к Условиям универсального банковского обслуживания
ООО «ФИН Банк» для физических лиц



**Заявление
о расторжении Договора вклада**

Прошу расторгнуть Договор вклада № _____ от «___» _____ года и закрыть Счет вклада № _____

Остаток денежных средств в размере _____ прошу:

Выдать наличными денежными средствами.

Перевести по следующим реквизитам:

В случае досрочного расторжения Договора вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с условиями Договора вклада и Тарифами.

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:
---	---	------------------------

**Заявление
о закрытии текущего счета/расторжении Договора текущего счета**

Прошу Банк:

закрыть Текущий счет(а):

№ _____

Остаток денежных средств в размере _____ прошу:

Выдать наличными денежными средствами.

Перевести по следующим реквизитам:

расторгнуть Договор текущего счета № _____ от «__» _____ года с
«__» _____ года²².

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:
---	---	------------------------

²² Заполняется при закрытии всех Текущих счетов, открытых в рамках одного Договора текущего счета.

**Заявление
о закрытии Специального карточного счета/ расторжении Договора счета карты**

Прошу Банк:

закрыть Специальный карточный счет(а)

№ _____

Остаток денежных средств в размере _____ прошу:

Выдать наличными денежными средствами.

Перевести по следующим реквизитам:

расторгнуть Договор счета карты № _____ от «__» _____ года с «__» _____ года²³²⁴.

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента:

Дата:	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:
---	---	------------------------

²³ Заполняется при закрытии всех СКС, открытых в рамках одного Договора счета карты.

²⁴ Указывается дата не ранее, чем через 30 (тридцать) календарных дней с момента предъявления в Банк заявления о расторжении Договора счета карты

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. Договор ДБО заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов, в случае если Стороны ранее уже заключили Универсальный договор.

Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении или Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента.

Акцептом оферты Клиента является совершение Банком одного из следующих действий:

- направление Банком на Абонентский номер Клиента СМС-сообщения с Временным паролем для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк;
- направление Банком на Абонентский номер Клиента СМС-сообщения, содержащего Одноразовый код.

Согласно пункту 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении, равносителен заключению Договора ДБО на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов.

10.1.3. Договор ДБО заключается при условии предъявления 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. В качестве подтверждения заключения Договора ДБО Клиент вправе запросить в офисе Банка Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом Банка или через дистанционные каналы связи, скан Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанный уполномоченным лицом Банка.

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. Для того, чтобы воспользоваться Интернет-Банком и/или Мобильным Банком Клиенту необходимо пройти процедуру генерации логина и Пароля в Интернет-Банке и/или Мобильном Банке. Логин Клиента указывается в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформлении банковских продуктов. Затем, в течение 24-х часов после подачи Клиентом Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, 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.

При первом входе в Интернет-Банк и/или Мобильный Банк Клиент обязан изменить Временный пароль и самостоятельно создать постоянный Пароль, которым он будет пользоваться впоследствии для входа в Интернет-Банк и/или Мобильный Банк, при этом предоставленный Клиенту Временный пароль аннулируется.

10.1.10. После заключения Договора ДБО и генерации Клиентом Логина и Пароля в Интернет-Банке и/или Мобильном Банке Клиенту автоматически предоставляется доступ ко всем Банковским счетам и Кредитам.

10.1.11. Результаты проверки подлинности Пароля и/или Разового Секретного Пароля и/или Одноразового кода 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, согласия на обработку 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, в том числе в соответствии с Приложением №1 и Приложением №2 к настоящим Общим условиям, с учетом устанавливаемых Банком условий, Лимитов и ограничений, в том числе установленных Банком по заявлению Клиента в соответствии с п.10.5.26. настоящих Общих условий;
- 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, а также с учетом ограничений, установленных Банком по заявлению Клиента;
- 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 от 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 использования Простой электронной подписи.

10.3.1. Условия настоящего раздела Договора ДБО и Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов являются Соглашением об использовании Простой электронной подписи заключенным между Банком и Клиентом (далее – Соглашение).

10.3.2. Соглашение заключается путем акцепта Банком Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов и считается заключенным с момента направления Банком на Абонентский номер Клиента СМС-сообщения, содержащего Одноразовый код.

10.3.3. Соглашение определяет порядок и условия применения Простой электронной подписи Клиента для обмена Электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе Простая электронная подпись может быть использована Клиентом для подписания Электронных документов, связанных с заключением Кредитного договора, в том числе для подписания Индивидуальных условий договора потребительского кредитования, иных соглашений с Банком, а также любых иных Электронных документов. Банк самостоятельно определяет перечень Электронных документов, которые могут быть подписаны Простой электронной подписью Клиента.

10.3.4. Простая электронная подпись содержит сведения о Клиенте (фамилию, имя, отчество) и дате подписания Электронного документа и удостоверяет факт формирования и подписания Клиентом Электронного документа посредством использования Клиентом ключа Простой электронной подписи, при этом ключом Простой электронной подписи является Одноразовый код, направляемый Клиенту на Абонентский номер при соблюдении его конфиденциальности.

10.3.5. Электронные документы, предназначенные для подписания Простой электронной подписью, формируются посредством Информационного сервиса. Клиент перед подписанием Электронных документов своей Простой электронной подписью знакомится с их содержанием.

В случае согласия с содержанием Электронных документов Клиент подписывает Электронные документы путем ввода полученного Одноразового кода в соответствующее поле в Информационном сервисе.

Электронный документ считается подписанным Клиентом Простой электронной подписью если отправленный Банком на Абонентский номер Одноразовый код в СМС-сообщении совпадает с введенным в Информационном сервисе Одноразовым кодом. Документы, подписанные Клиентом Простой электронной подписью, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента.

10.3.6. Проверка Простой электронной подписи осуществляется Банком с использованием его программно-технических и иных средств путем установления факта ввода Клиентом или предоставления (сообщения) Банку и/или представителю Банка, корректного ключа Простой электронной подписи. В случае отрицательного результата проверки Простой электронной подписи, Банк отказывает Клиенту в приеме Электронного документа. Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк Электронного документа, а также проверка Простой электронной подписи и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т.е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события, совершаемые Клиентом посредством Дистанционного банковского обслуживания) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту Одноразового кода, подписания Клиентом Электронного документа с использованием Простой электронной подписи, а также доказательством содержания Электронного документа.

10.3.7. Стороны обязуются хранить в тайне ключ Простой электронной подписи и ни при каких обстоятельствах не передавать его третьим лицам.

В случае нарушения конфиденциальности ключа Простой электронной подписи или его утери Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк для его изменения. В случае несвоевременного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

10.3.8. Подписанные Клиентом Простой электронной подписью Электронные документы хранятся Банком в электронном виде и направляются Клиенту на адрес его электронной почты, который был предоставлен Банку, а также могут быть направлены Клиенту на бумажном носителе в любое время по запросу Клиента.

10.4. Порядок расчетов.

10.4.1. 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.

10.5. Права, обязанности и ответственность сторон.

Банк обязуется:

10.5.1. 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.

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

10.5.3. 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.

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

10.5.5. 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:

10.5.6. 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.

10.5.7. 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.

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

10.5.9. 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.

10.5.10. 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.

10.5.11. Банк вправе блокировать (приостанавливать/прекращать) доступ Клиента к системе ДБО, без предварительного уведомления и объяснения причин, в том числе в случаях:

- неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору ДБО, в том числе при возникновении у Клиента задолженности по уплате комиссий и плат в соответствии с Тарифами, до момента погашения Клиентом имеющейся задолженности;
- при наличии у Банка оснований полагать, что возможна попытка несанкционированного доступа в систему ДБО и(или) совершение с использованием системы ДБО мошеннических/несанкционированных операций, а также операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, а также совершения операций лицами, не имеющими соответствующих полномочий;
- при непредоставлении Клиентом в Банк актуального и действующего Абонентского номера, и иной достоверной информации, необходимой для связи с Клиентом;
- при непредоставлении Клиентом документов и сведений, запрашиваемых Банком в целях исполнения требований законодательства Российской Федерации;
- если в отношении Клиента введены процедуры, применяемые в деле о банкротстве граждан в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве);
- применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- применения мер в соответствии с нормативными требованиями, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.5.12. 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:

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

10.5.14. 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).

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

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

10.5.17. 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.

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

10.5.19. 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.

10.5.20. 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.

10.5.21. 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:

10.5.22. 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.

10.5.23. 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 10.5.5 настоящих Общих условий, считается исполненной с момента направления Банком уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

10.5.24. 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.

10.5.25. 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:

10.5.26. Подать заявление по форме Банка для установления Банком ограничения на осуществление Операций либо ограничения максимальной суммы одной Операции и(или) Операций за определенный период времени, совершаемых Клиентом с использованием системы ДБО. Указанные в настоящем пункте ограничения могут быть установлены как на все Операции Клиента, так и в разрезе видов Операций.

Указанное заявление может быть оформлено на бумажном носителе и подписано собственноручной подписью Клиента или в форме Электронного документа, подписанного АСП Клиента.

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

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

Клиент несет ответственность:

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

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

10.5.31. 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.

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

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

10.5.34. 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.

10.5.35. 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.

10.5.36. Клиент соглашается с тем, что Разовый Секретный Пароль/Одноразового кода является аналогом собственноручной подписи. Клиент признает, что переданные им Банку ЭД, подтвержденные с помощью действительного Разового Секретного Пароля/Одноразового кода, 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.

10.6. Порядок урегулирования споров.

10.6.1. 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.

10.7. Изменение условий и тарифов.

10.7.1. 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.

10.7.2. 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.

10.7.3. 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.

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

10.8. Порядок расторжения договора.

10.8.1. 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.

10.8.2. 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.

10.8.3. 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.

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

**Порядок осуществления переводов денежных средств
физическими лицами по номеру телефона Получателя
с использованием Интернет-Банка и/или Мобильного Банка**

1. Термины и определения

1.1. **Банк Получателя** – АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский район, ул. Курмангазы, 61А) осуществляющее зачисление денежных средств по Операции на банковский счет Получателя.

1.2. **Операция**²⁵ – перевод денежных средств в рублях Российской Федерации или иностранной валюте: доллары США; Евро; Китайский юань, Казахстанский тенге со Счета Плательщика на банковский счет Получателя, открытый в Банке Получателя в рублях Российской Федерации или иностранной валюте: доллары США; Евро; Китайский юань, Казахстанский тенге, по номеру мобильного телефона Получателя, указанного им при открытии банковского счета в Банке Получателя, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком распоряжений на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя Банком Получателя.

1.3. **Плательщик/Клиент** – Клиент со Счета которого списываются денежные средства по Операции.

1.4. **Получатель** – Клиент, являющийся Плательщиком и имеющий открытый банковский счет в Банке Получателя, на который зачисляются денежные средства по Операции.

1.5. **Счет** – текущий счет в рублях Российской Федерации или иностранной валюте: доллары США; Евро; Китайский юань, Казахстанский тенге, открытый Банком на имя Плательщика на основании Договора текущего счета или текущий счет в рублях Российской Федерации или иностранной валюте: доллары США; Евро, открытый Банком на имя Плательщика на основании Договора счета карты.

2. Порядок осуществления переводов

2.1. Банк предоставляет Клиенту (Плательщику) возможность осуществлять с использованием системы ДБО Операции за счет денежных средств, находящихся на Счетах Клиента (Плательщика), в пользу Получателей, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя номера мобильного телефона Получателя, указанного им при открытии банковского счета в Банке Получателя, а также иных параметров, требуемых при заполнении Клиентом (Плательщиком) распоряжения в системе ДБО.

2.2. Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента (Плательщика) Банка должен быть подключен Интернет-Банк и/или Мобильный Банк.

2.3. Списание денежных средств со Счета Клиента (Плательщика) осуществляется по его распоряжению не позднее следующего рабочего дня со дня его принятия Банком.

2.4. Зачисление денежных средств на счет Получателя осуществляется в срок от нескольких минут до 3 (трех) рабочих дней.

2.5. Плательщик уплачивает комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

2.6. Банк Получателя может устанавливать комиссионное вознаграждение за зачисление денежных средств на счет Получателя, комиссионное вознаграждение уплачивает Получатель согласно договору банковского счета, заключенному с Банком Получателем.

2.7. Операции осуществляются при наличии у Банка технической возможности.

3. Права сторон

²⁵ В связи с применением на территории Российской Федерации по решению органов государственной власти Российской Федерации, органов валютного регулирования, в том числе Банка России, специальных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности России Банк осуществляет операции с учетом таких мер (решений). В частности, в связи с установлением ограничений (лимитов) по суммам переводов резидентами/нерезидентами (резидентами недружественных иностранных государств) на свои счета, открытые в банках, расположенных за пределами РФ, введенных Правительством РФ и Банком России в рамках специальных мер экономического характера, Банк исполняет распоряжение Плательщика в пределах таких ограничений (лимитов).

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Совершать Операции с использованием Интернет-Банка, Мобильного Банка. При этом, совершая Операции Клиент дает согласие на обработку его персональных данных. К персональным данным обрабатываемым Банком, относят персональные данные Клиента, ставшие известными Банку в связи с совершением Операции, включая (но не ограничиваясь): фамилия, имя, отчество, страна резидентства, номер телефона сотовой связи.

Банк осуществляет обработку указанных выше персональных данных в целях исполнения Договоров, реализации вытекающих из заключенных Договоров прав и обязанностей, в том числе осуществления Операций.

Банк имеет право на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таковых, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, в том числе трансграничную (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Совершая Операции, Клиент в целях, указанных в настоящем пункте, дает свое согласие на трансграничную передачу Банку Получателя своих персональных данных, а также сведений, составляющих банковскую тайну, включая (но не ограничиваясь): фамилия, имя, отчество, страна резидентства, номер телефона сотовой связи, сумма в валюте перечисления, валюта перевода.

Согласие на обработку персональных данных дается с даты совершения первой Операции и действует в течение срока действия Договора, в рамках которого совершается Операция, а также в течение 5 лет после прекращения действия Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.1.2. Осуществлять Операции в Интернет-Банке, Мобильном Банке в пользу Получателей в рамках установленных лимитов на осуществление операций в ДБО, установленные Тарифами Банка.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Взимать комиссионное вознаграждение с Клиента (Плательщика) в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.2. Устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/ суточный/ месячный лимит).

3.2.3. Отказать в выполнении распоряжения Плательщика, в случае получения отказа от зачисления денежных средств на счет Получателя от Банка-Получателя.

3.2.4. Отказать в выполнении распоряжения Плательщика при отсутствии у Банка технической возможности для совершения Операций.

3.2.5. Отказать в выполнении распоряжения Плательщика в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Универсальным договором.

4. Прочие положения

4.1. Банк не несет ответственности за любые понесенные Плательщиком убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к соответствующему функционалу системы ДБО, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения.

4.2. Банк не несет ответственности и не возвращает Плательщику полученную комиссию за перевод вследствие:

- указания Плательщиком при совершении Операции ошибочных реквизитов Получателя, обслуживаемого Банком Получателя;
- отсутствия у Банка Получателя, в пользу которой отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;

- нарушения сроков зачисления денежных средств на счет Получателя, возникшего по вине Банка Получателя, платежной системы или иных лиц, обеспечивающих исполнение распоряжения Клиента;
- списание Банком Получателя комиссионного вознаграждения при зачислении денежных средств на счет Получателя в соответствии с договором банковского счета, заключенного между Получателем и Банком Получателя;
- нарушения Клиентом (Плательщиком) требований законодательства Российской Федерации;
- сбоев в сети Интернет, иных технических сбоев, возникших по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой невыполнение или несвоевременное выполнение Операций;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю.

4.3. Осуществляя с использованием Интернет-Банка, Мобильного Банка Операций, Клиент (Плательщик) выражает свое согласие с настоящим Порядком и обязуется его неукоснительно соблюдать, а также не осуществлять Операции, предусмотренные настоящим Порядком при осуществлении предпринимательской деятельности.

4.4. Информирование Клиента (Плательщика) о совершенных Операциях осуществляется Банком в соответствии с Договором ДБО.

Порядок осуществления переводов денежных средств физическими лицами в рамках сервиса быстрых платежей с использованием Интернет-Банка и/или Мобильного Банка

1. Термины и определения

- 1.1. **Банк Плательщика** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая перевод денежных средств по распоряжению Плательщика.
- 1.2. **Банк Получателя** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.
- 1.3. **Клиент** – Плательщик или Получатель, являющийся владельцем Счета.
- 1.4. **Операция** – перевод денежных средств между Плательщиком и Получателем в рублях Российской Федерации в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком Плательщика распоряжений Плательщика на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя Банком Получателя.
- 1.5. **Плательщик** – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП.
- 1.6. **Получатель** – физическое лицо, на счёт которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.
- 1.7. **СБП** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, посредством которого осуществляется перевод денежных средств между физическими лицами – Клиентами Банка и клиентами банков-участников СБП. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром — Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).
- 1.8. **Счет** – текущий счет в рублях Российской Федерации, открытый Банком на имя физического лица на основании Договора текущего счета или Договора счета карты.

2. Порядок осуществления переводов

- 2.1. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять в рамках СБП с использованием системы ДБО переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, в пользу Получателей, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя номера мобильного телефона Получателя. Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены Интернет-Банк, Мобильный Банк.
- 2.2. Банк предоставляет Клиентам возможность получать в рамках СБП переводы денежных средств от Плательщиков, счета которых открыты в других кредитных организациях, а также от Плательщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, счета которых открыты в Банке / в других кредитных организациях. Для обеспечения возможности получения таких переводов у Клиента должны быть подключены Интернет-Банк, Мобильный Банк.
- 2.3. Банк предоставляет Клиентам (Получателям) возможность получать в рамках СБП переводы денежных средств от Плательщиков по инициативе Получателя, счета которых открыты в других кредитных организациях, если Плательщик и Получатель является/являются одним физическим лицом. Для обеспечения возможности получения таких переводов у Клиента должны быть подключены Интернет-Банк, Мобильный Банк.
- 2.4. Банк предоставляет Клиентам (Плательщикам) возможность осуществлять в рамках СБП переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, по инициативе Получателя в пользу Получателя на счета, которые открыты в других кредитных организациях, если Плательщик и Получатель является/являются одним физическим лицом. Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены Интернет-Банк, Мобильный Банк.

2.5. Функционал, описанный в п.п.2.1.-2.4. настоящего Порядка доступен Клиентам при наличии у Банка технической возможности.

2.6. Клиентам, не являющимся резидентами Российской Федерации, услуга предоставляется при наличии у Банка технической возможности.

2.7. Клиент соглашается на использование Абонентского номера в качестве идентификатора номера Счета, на который будут зачисляться денежные средства по Операциям.

3. Права сторон

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Осуществлять в Интернет-Банке, Мобильном Банке в рамках СБП переводы денежных средств в пользу Получателей, в том числе обслуживаемых другими кредитными организациями, участниками СБП, в рамках установленных лимитов на осуществление операций в системе ДБО, установленные Тарифами Банка.

3.1.2. Получать денежные средства по Операциям при условии указания Плательщиком Банка в качестве Банка Получателя, Абонентский номер Клиента.

3.1.3. Совершая Операции Клиент дает согласие на обработку его персональных данных. К персональным данным обрабатываемым Банком, относят персональные данные Клиента, ставшие известными Банку в связи с совершением Операции, включая (но не ограничиваясь): фамилия, имя, отчество, номер банковского счета для списания/зачисления денежных средств, номер телефона сотовой связи).

Банк осуществляет обработку указанных выше персональных данных в целях исполнения Договоров, реализации вытекающих из заключенных Договоров прав и обязанностей, в том числе осуществления Операций.

Банк имеет право на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таковых, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Совершая Операции, Клиент в целях, указанных в настоящем пункте, дает свое согласие на передачу персональных данных, а также сведений, составляющих банковскую тайну, указанных выше Банку России (г.Москва, ул.Неглинная, д.12), АО «Национальная система платежных карт (г.Москва, ул.Большая Татарская, д.11), Банкам – участникам расчетов в Системе быстрых платежей, размещенным на сайте <https://spb.nspk.ru/>.

Согласие на обработку персональных данных дается с даты совершения первой Операции и действует в течение срока действия Договора, в рамках которого совершается Операция, а также в течение 5 лет после прекращения действия Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Взимать комиссию с Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.2. Устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/ суточный/ месячный лимит).

3.2.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции при возникновении у Банка подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4. Прочие положения

4.1. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения.

4.2. Банк не несет ответственности и не возвращает Плательщику полученную комиссию за перевод вследствие:

- указания Плательщиком при совершении Операции ошибочных реквизитов Получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией;

- отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;
- нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- нарушения сроков зачисления денежных средств на счет Получателя, возникшего по вине третьих лиц, платежной системы или иных лиц, обеспечивающих исполнение распоряжения Плательщика;
- сбоев в сети Интернет, иных технических сбоев, возникших по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой невыполнение или несвоевременное выполнение Операции;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю.

4.3. Осуществляя с использованием Интернет-Банка, Мобильного Банка перевод денежных средств в рамках СБП, Клиент выражает свое согласие с настоящим Порядком и обязуется его неукоснительно соблюдать, а также не использовать переводы денежных средств в рамках СБП при осуществлении предпринимательской деятельности.

4.4. Информирование Клиента о совершенных операциях осуществляется в соответствии с Договором ДБО.

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 **cifra-bank.ru** в разделе «Ваша безопасность».

Заявление
на установление ограничений по операциям, осуществляемым
через Интернет-Банк/Мобильный Банк²⁷ № _____ от _____

Я, Наименование клиента (далее – Клиент), документ удостоверяющий личность прошу Банк установить ограничения по распоряжению денежными средствами, находящимися на моих Банковских счетах, по операциям, осуществляемым с использованием Интернет-Банка/Мобильного Банка с учетом следующих условий/лимитов/ограничений:

- По всем Банковским счетам
- По счету:

Операция	Разрешение ²⁸	Ограничение	Лимит суммы операции	Запрет
Перевод денежных средств	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Онлайн-кредитование	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Снятие наличных	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Оплата по карте	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Оплата в интернете	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

Срок ограничения

- В день
- В 1 календарный месяц
- В 3 Календарных месяца
- В 12 Календарных месяцев

Обязательно выбрать необходимый вариант, путем проставления отметки и заполнить данные

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:
---	---	------------------------

²⁶ Приложение используется в случае установления Клиентом самоограничений на осуществление операций.

²⁷ Подписание настоящего заявления отменяет ранее подписанное заявление

²⁸ Заполняется Клиентом для совершения Операций без ограничений.

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. Договор текущего счета заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов, в случае если Стороны ранее уже заключили Универсальный договор.

Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении или Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента или в виде Электронного документа через систему ДБО.

Для заключения Договора текущего счета и 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.

Акцептом оферты Клиента является открытие Клиенту первого Текущего счета. Банк направляет Клиенту уведомление о реквизитах Текущего счета. Указанное уведомление может быть направлено Клиенту одним из следующих способов по выбору Банка:

- вручено лично Клиенту;
- посредством системы ДБО;
- почтовой связью.

Согласно пункту 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов, равносителен заключению Договора текущего счета на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов.

11.1.4. Договор Текущего счета заключается при условии предъявления 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.

11.1.5. В качестве подтверждения заключения Договора Текущего счета Клиент вправе запросить в офисе Банка Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом Банка или через дистанционные каналы связи скан Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанный уполномоченным лицом Банка.

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 возвратить/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 в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, Общих условий открытия, закрытия и ведения Текущих счетов. В том числе, обеспечивать правильное оформление распоряжений на проведение операций по Текущему счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. В частности, согласно Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя Клиент обязан указать (при наличии) его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

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, а также по усмотрению Банка при наличии иных оснований.

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, в иной валюте, чем валюта Текущего счета, списываемые с Текущего счета денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату списания, если иное не предусмотрено Тарифами, 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 3.3.10 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 Договора 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 выплачивает средства наследнику (-ам) наличными или по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства. Расторжение Договора текущего счета и закрытие Счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Общими условиями и Договором с Клиентом.

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 «ФФИН 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. Договор вклада заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на оформление банковских продуктов.

Клиент предоставляет в Банк Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента или в виде Электронного документа через систему ДБО.

Для заключения Договора вклада и 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.

Акцептом оферты Клиента является открытие Счета вклада и зачисление денежных средств на Счет вклада. Банк направляет Клиенту уведомление о реквизитах Счета вклада. Указанное уведомление может быть направлено Клиенту одним из следующих способов по выбору Банка:

- вручено лично Клиенту;
- посредством системы ДБО;
- почтовой связью.

Согласно пункту 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты, содержащейся в Заявлении на оформление банковских продуктов, равносителен заключению Договора вклада на условиях, изложенных в Заявлении на оформление банковских продуктов.

12.1.4. Договор вклада заключается при условии предъявления Клиентом полного пакета, запрашиваемых Банком документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

12.1.5. В качестве подтверждения заключения Договора вклада Клиент вправе запросить в офисе Банка Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом Банка или через дистанционные каналы связи скан Заявления на оформление банковских продуктов, подписанный уполномоченным лицом Банка.

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, в том числе, совершенных по требованию третьих лиц и(или) уполномоченных органов в рамках действующего законодательства Российской Федерации, 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 вклада в валюте отличной от валюты Вклада/счета, осуществляется по курсу Банка для этих целей, действующему на дату обработки Банком операции, при соблюдении условий пополнения Вклада/перечисления на счет мультивалютного вклада.

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 закрытия 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, списывать с Счетов вкладов, открытых в валюте РФ и в иностранной валюте суммы денежных средств 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).

Банк вправе осуществлять списание денежных средств в вышеуказанных случаях, при наличии выраженного в Заявлении о присоединении, Заявлении на оформление банковских продуктов, либо данного в виде отдельного сообщения или документа согласия Клиента на списание денежных средств со Счета вклада без получения дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт).

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, в иной валюте, чем валюта Счета вклада, списываемые с Счета вклада денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату списания, если иное не предусмотрено Тарифами 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 Счёт 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 Вклада 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, в случае, изъятия суммы Вклада или ее части, или если операция по досрочному изъятию Вклада повлечет уменьшение минимального неснижаемого остатка по Счету вклада (если применимо), прекращает начисление процентов на сумму Вклада, пересчитывает проценты в соответствии с Тарифами по вкладам в порядке досрочного изъятия, направляет средства наследнику (-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства. Расторжение Договора вклада и закрытие Счета вклада осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями.

В случае, если операция по досрочному изъятию Вклада наследником не повлечет уменьшения минимального неснижаемого остатка по Счету вклада, Договор вклада продолжает действовать на условиях Вклада.

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. **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.

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

13.1.5. **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.

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

13.1.7. **ПС** - международная платежная система MasterCard, VISA или национальная платежная система «Мир».

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

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

13.1.10. **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.

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

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

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

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

13.1.15. **CVC2/CVV2** - трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчётов, в том числе при проведении операций в сети Интернет, размещенный на оборотной стороне Банковской карты на полосе для подписи или в поле рядом с ней (реквизиты Виртуальной карты доступны Клиенту в Интернет-Банке/Мобильном Банке).

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 в совокупности являются Договором счета карты.

13.2.2. Договор счета карты заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов.

Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении или Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента или в виде Электронного документа через систему ДБО.

Для заключения Договора счета карты и 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.

Акцептом оферты Клиента является открытие первого СКС. Банк направляет Клиенту уведомление о реквизитах СКС. Указанное уведомление может быть направлено Клиенту одним из следующих способов по выбору Банка:

- вручено лично Клиенту;
- посредством системы ДБО;
- почтовой связью.

Согласно пункту 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов, равносителен заключению Договора счета карты на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении или в Заявлении на оформление банковских продуктов.

13.2.3. В качестве подтверждения заключения Договора счета карты Клиент вправе запросить в офисе Банка Заявление о присоединении или Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом Банка или через дистанционные каналы связи скан Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанный уполномоченным лицом Банка.

13.3. Выпуск банковской карты

13.3.1. Для осуществления расчетов по СКС Банк предоставляет Клиенту Банковскую карту. Банковская карта может быть выпущена на материальном носителе и без него (Виртуальная карта).

13.3.2. Выпуск Виртуальной карты осуществляется Банком на основании Заявления на оформление банковских продуктов, поданного Клиентом в виде Электронного документа через Мобильный Банк при наличии технической возможности.

13.3.3. 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.

13.3.4. 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.

13.3.5. 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.

13.3.6. Банковская карта на материальном носителе 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.

13.3.7. Банковская карта, выданная на материальном носителе, передается Клиенту не активированной. Банковская карта на материальном носителе активируется Банком в соответствии с порядком установленным Банком на момент выдачи Клиенту Банковской карты.

13.3.8. Виртуальная карта предоставляется Клиенту путем предоставления ее образа и реквизитов в Интернет-Банке и Мобильном Банке. С момента предоставления образа и реквизитов Виртуальной карты в Интернет-Банке и Мобильном Банке Виртуальная карта считается активированной.

13.3.9. 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.

В целях Аутентификации Держателя Виртуальной карты при проведении Операций с использованием Виртуальной карты используются Аутентификационные данные, которые Клиент использует для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк и совершения Операций.

13.3.10. 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.

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

13.3.12. 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.

13.3.13. 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 на материальном носителе 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 материальном носителе 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 на материальном носителе 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 ПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту ПС по курсу ПС и предоставляется Банку для обработки операции. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации ПС;
- в случае недостаточности денежных средств на СКС, валюта которого совпадает с расчетной валютой ПС, 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.cifra-bank.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 (495) 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 на материальном носителе, 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, а также с учетом ограничений, предусмотренных иными Договорами между Банком и Клиентом. При этом не допускается совершение Клиентом операций, связанных с предпринимательской деятельностью или занятием частной практикой.

13.7.2. Совершать Операции с использованием Банковских карт при применении Платежного приложения²⁹ согласно Правилам использования банковских карт ООО Банк «Фридом Финанс» в платежных приложениях, изложенным в Приложении №1 к настоящим Общим условиям, а также размещенным на Сайте Банка.

13.7.3. Совершать³⁰ Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов)³¹ за счет остатка денежных средств на СКС (в долларах США), пополняемого с Брокерского счета Клиента. При этом Клиент³², 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).

Совершать³³ Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов)³⁴ за счет остатка денежных средств на СКС (в долларах США), пополняемого с Брокерского счета Клиента. При этом Клиент, 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).

Совершать³⁵ Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов)³⁶ за счет остатка денежных средств на СКС (в рублях РФ, долларах США, евро), пополняемого с Брокерского счета Клиента. При этом Клиент, 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)

²⁹ В Платежное приложение могут быть добавлены только Карты национальной платежной системы МИР.

³⁰ Доступно исключительно для Клиентов, которые являются участниками Программы лояльности «BROKER BENEFITS» и которым присвоен Статус «КЛУБ_500». Доступно при наличии действующего соглашения о сотрудничестве, заключенного между Банком и Брокером. В случае расторжения соглашения о сотрудничестве предоставление услуги прекращается. При этом Банк не несет ответственности перед Клиентом за прекращение предоставления услуги.

³¹ Недоступно для совершения Операций по СКС через систему ДБО.

³² Участник (Статус «КЛУБ_500») Программы лояльности «BROKER BENEFITS».

³³ Доступно исключительно для Клиентов, имеющих Брокерский счет, открытый у Брокера, обслуживание которых осуществляется в рамках Пакета услуг «Инвестор Америка 2.0» и «Инвестор Америка Премиум 2.0» на основании Заявления на оформление банковских продуктов (Приложение № 2.5. к Условиям универсального банковского обслуживания ООО «ФИН Банк» для физических лиц).

³⁴ Недоступно для совершения Операций по СКС через систему ДБО.

³⁵ Доступно исключительно для Клиентов, имеющих Брокерский счет, открытый у Брокера, обслуживание которых осуществляется в рамках Пакета услуг «Инвестор Евразия» и «Инвестор Евразия Премиум» на основании Заявления на оформление банковских продуктов (Приложение № 2.6. к Условиям универсального банковского обслуживания ООО «ФИН Банк» для физических лиц).

³⁶ Недоступно для совершения Операций по СКС через систему ДБО.

Банка в соответствии с Тарифами) с Брокерского счета (указанного в Заявлении на оформление банковских продуктов) Клиента в Банк для пополнения СКС Клиента (в рублях РФ, долларах США, евро).

13.7.4. 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.

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

13.7.6. Оформить Дополнительные карты себе или своим Доверенным лицам. Доверенным лицам возможно оформить дополнительную карту только на материальном носителе.

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

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

13.7.9. 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 30 календарных дней до планируемой даты расторжения настоящего Договора при условии возвращения в Банк Карты (в т.ч. всех Дополнительных карт).

Клиент обязуется:

13.7.10. 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.

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

13.7.12. Соблюдать требования валютного законодательства.

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

13.7.14. 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.

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

13.7.16. 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.

13.7.17. Совершать операции по СКС в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, настоящих Общих условий. В том числе, обеспечивать правильное оформление распоряжений на проведение операций по СКС в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. В частности, согласно Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя Клиент обязан указать (при наличии) его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

13.7.18. Не совершать операций по СКС и не допускать совершение Представителем Клиента

операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, частной практики или нарушением законодательства Российской Федерации.

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

13.7.20. 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.

13.7.21. При совершении Клиентом Операций, указанных в п.13.7.3. настоящих Общих условий, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о расторжении договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером и/или закрытии Брокерского счета Клиента.

13.7.22. 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.cifra-bank.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.cifra-bank.ru с приложением всех необходимых документов заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения) или курьерской службой.

13.7.23. 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.

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

13.7.25. Возвратить Банковскую карту на материальном носителе 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:

13.7.26. 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.

13.7.27. 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.

13.7.28. Отказать Клиенту в выпуске, Активации, перевыпуске или разблокировке Банковской

карты по своему усмотрению и без указания причин.

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

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

13.7.31. 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.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта СКС, списываемые с СКС денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка России на дату списания, если иное не предусмотрено Тарифами, и направляются Банком в погашение указанной задолженности.

При погашении задолженности по Техническому овердрафту и неустойки за Технический овердрафт в иной валюте, чем валюта СКС, списываемые с СКС денежные средства конвертируются Банком в валюту задолженности по курсу Банка на дату списания.

13.7.32. Списание денежных средств осуществляется на основании соответствующих расчетных документов, таких как платежное требование, платежное распоряжение, банковский ордер, инкассовое поручение и иных расчетных документов. Использовать имеющиеся на СКС денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с настоящими Общими условиями.

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

13.7.34. 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 ПС;
- 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.cifra-bank.ru с предоставлением Клиентом документов по запросу Банка.

13.7.35. 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.

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

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

Банк обязуется:

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

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

13.7.40. В случае приостановления или прекращения использования Банковской карты по инициативе Банка согласно пункту 13.7.26. 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.

13.7.41. 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.

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

13.7.43. 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. Расторжение Договора счета карты осуществляется в указанную Клиентом в заявлении дату, но не ранее, чем через 30 (тридцать) календарных дней (в течение которых осуществляется урегулирование финансовых обязательств между Банком и Клиентом по операциям с использованием Карт) с момента предъявления в Банк заявления о расторжении Договора счета карты. Прекращение действия Договора счета карты не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком имеющуюся задолженность по Договору счета карты, возникшую в период действия Договора счета карты.

13.8.5. 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 направляет средства наследнику(ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства. Расторжение Договора счета карты и закрытие СКС осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями. Срок урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом составляет 30 (тридцать) календарных дней.

Правила использования банковских карт ООО Банк «Фридом Финанс» в платежных приложениях

1. Термины и определения

1.1. Платежное приложение - предоставляемое поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" мобильном устройстве позволяющее Держателю Карты составлять и передавать распоряжения в целях осуществления Операций с использованием Карты.

1.2. Мобильное устройство – электронное устройство (мобильный телефон, смартфон, носимые устройства, планшетный компьютер и т.п.), позволяющее Держателю Карты установить и использовать Платежное приложение.

1.3. Поставщик платежного приложения/Поставщик - юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора Поставщика с Банком и/или с Платежной системой, с которой у Поставщика платежного приложения и у Банка имеются договоры на использование Карт Банка в Платежном приложении.

- АО «НСПК» (Платежное приложение Mir Pay), юридическое лицо, зарегистрированное в Российской Федерации, расположенное по адресу: 115184, г.Москва, ул. Большая Татарская, д.11.

- Компания "Самсунг Электроникс Ко., Лтд" / Samsung Electronics Co., Ltd, регистрационный номер: 130111-0006246, зарегистрированная по адресу: Маетан-донг, 129, Самсунг-ро, Ионгтонг-гу, Сувон-си, Гиёнги-до, Республика Корея.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Карт Банка в Платежных приложениях, разработанных и предоставленных Поставщиками, для осуществления Операций с помощью Карт на мобильном устройстве Держателя Карты (смартфоне, планшете и т.п.) с установленным Платежным приложением.

2.2. Банк, как оператор по переводу денежных средств привлекает Поставщиков платежных приложений на основании договора Поставщика с Банком и/или с Платежной системой, с которой у Поставщика платежного приложения и у Банка имеются договоры на использование Карт Банка в Платежном приложении в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Перечень привлеченных Банком Поставщиков платежных приложений указан в п.1.2. настоящих Правил.

2.3. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора счета карты.

2.4. Добавление, активирование и использование Карт в Платежном приложении означает, что Держатель принимает и соглашается с настоящими Правилами. При этом отношения, возникающие у Держателя Карт с Поставщиками, операторами услуг беспроводной сети, а также иными лицами, оказывающими услуги, доступные посредством Платежного приложения, регулируются отдельными и самостоятельными соглашениями.

2.5. Банк с целью ознакомления Держателей Карт с текстом настоящих Правил доводит текст настоящих Правил, путем их размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <https://bankffin.ru/mir-pay/>.

2.6. Банк вправе изменять настоящие Правила в порядке, установленном Универсальным договором. Держатель соглашается со всеми изменениями, если он продолжает использование Карты в Платежном приложении. Если Держатель не согласен принять изменения настоящих Правил, он должен удалить все Карты из Платежного приложения.

3. Добавление Карт в Платежное приложение

3.1. Для добавления Карты в Платежное приложение, необходимо следовать инструкциям Поставщиков, а также иным инструкциям, утвержденным Банком.

3.2. При наличии нескольких Карт Держатель должен выбрать ту Карту, с использованием которой будут осуществляться Операция.

3.3. Не все Карты могут быть добавлены и использованы в Платежном приложении. Карта не может быть добавлена и использована в Платежном приложении в случаях ограничения возможности ее использования согласно условиям заключенного с Банком Договора счета карты, а также настоящих Правил.

3.4. Банк подтверждает возможность использования Карты в Платежном приложении путем направления Держателю Карты соответствующего сообщения одним из способов: направление сообщения в виде СМС на номер, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, с помощью системы ДБО.

3.5. Использование Платежного приложения доступно для осуществления платежей в торгово-сервисных предприятиях (далее — ТСП), позволяющих совершать покупки с использованием конкретного Платежного приложения. Использование Платежного приложения может быть ограничено в зависимости от размера совершаемой покупки, а также может быть недоступным для совершения покупок в некоторых ТСП.

3.6. Порядок уведомления Держателя о совершенной Операции осуществляется в соответствии с Универсальным договором.

4. Плата за использование Платежного приложения

4.1. Банк не взимает плату за использование Карты в Платежном приложении. При этом все комиссии и другие платежи, применимые к Держателю Карты за совершение Операций с использованием Платежного приложения взимаются Банком согласно Тарифам.

4.2. Держатель Карты должен учитывать, что договоры и соглашения с третьими лицами, в том числе с операторами беспроводной связи или поставщиками услуг передачи данных, могут предусматривать взимание платы за услуги, связанные с использованием мобильного устройства или Платежного приложения. Держатель обязан самостоятельно ознакомиться с условиями таких договоров и соглашений. Использование Платежного приложения Держателем Карты также будет подпадать под действие соглашений (условий использования) с Поставщиком и/или сторонними организациями, например, которые могут быть интегрированы в Платежное приложение.

4.3. Банк, Поставщик платежного приложения, а также ТСП по своему усмотрению могут устанавливать лимиты на совершение Операций с использованием Карты в Платежном приложении.

5. Хранение учетных данных пользователей Платежного приложения

5.1. Держатели Карт, использующие Платежное приложение, обязуются обеспечить конфиденциальность своих данных и не разглашать третьим лицам идентификаторы, пароли, а также иные учетные данные, необходимые для активации и входа в мобильное устройство Держателя Карты и совершения операций с использованием Карт посредством Платежного приложения.

5.2. В случае разглашения учетных данных третьим лицам Держатель Карты несет полную ответственность за возможность получения такими третьими лицами личной информации Держателя Карты, доступа к мобильному устройству Держателя Карты и Платежному приложению, а также возможность совершения операций с использованием Карт.

5.3. Перед тем как зарегистрироваться в Платежном приложении Держатель Карты обязан убедиться, что для доступа в мобильное устройство им указаны исключительно учетные данные Держателя Карты, в том числе данные встроенного в мобильное устройство сканера отпечатка пальцев, поскольку указанные данные будут использованы и авторизованы в Платежном приложении для совершения Операций. Банк не осуществляет обработку и хранение учетных данных Держателя Карты, используемых для доступа в мобильное устройство, распознавание учетных данных осуществляется без участия Банка.

5.4. В случае если учетные данные для доступа к мобильному устройству Держателя Карты, в том числе данные встроенного в мобильное устройство сканера отпечатка пальцев, принадлежат третьему лицу, операции, совершенные в Платежном приложении с использованием указанных

данных, считаются совершенными Держателем Карты. Держатель Карты несет ответственность за все Операции, совершенные с помощью его мобильного устройства, независимо от того, принадлежали ли использованные учетные данные Держателю Карты или другому лицу.

5.5. В случае утраты или кражи мобильного устройства, компрометации данных Держателя, используемых для доступа к мобильному устройству, и(или) использования Платежного приложения без согласия Держателя Карты, Держатель Карты обязан незамедлительно, после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, уведомить Банк по телефону: 8 (495) 249-11-62 (круглосуточно) и(или) предоставить Банку письменное заявление, и заблокировать использование Карты, зарегистрированной в Платежном приложении.

5.6. До момента поступления в Банк уведомления Держателя об утрате/краже мобильного устройства, компрометации данных для доступа к мобильному устройству ответственность по Операциям, совершенным с использованием Карты с использованием Платежного приложения, несет Держатель Карты.

5.7. Держатель Карты несет ответственность за все операции, совершенные с помощью Карты, за исключением случаев, предусмотренных условиями Договора счета карты и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

6. Ответственность Поставщиков

6.1. Поставщики предоставляют Платежное приложение и несут полную ответственность за его функционирование.

6.2. Банк не несет ответственность за возможные проблемы в использовании Платежного приложения или отсутствие возможности для Держателя Карты использовать Платежное приложение для совершения тех или иных Операций.

6.3. Банк не несет ответственность за убытки, которые может понести Держатель Карты в результате отказа ТСП в возможности совершения Операций с использованием Платежного приложения.

7. Безопасность использования Платежного приложения

7.1. Безопасность информации, предоставленной или хранимой Поставщиками, или другими третьими лицам в связи с использованием Платежного приложения, находится вне контроля Банка.

7.2. Банк не несет ответственности при нарушении Поставщиками правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную в связи с использованием Платежного приложения информацию.

8. Отмена и приостановление использования Карт в Платежном приложении

8.1. Банк вправе в любое время изменить тип Карт, которые могут быть использованы в Платежном приложении или прекратить сотрудничество с тем или иным Поставщиком. При этом Банк уведомляет Клиента об указанных изменениях одним из способов по выбору Банка, указанных в п.10 настоящих Правил, либо путем опубликования информации на Сайте Банка.

8.2. Банк вправе приостановить, заблокировать, ограничить возможность использования Карты для совершения Операций, посредством использования Платежного приложения в случае получения от Поставщика соответствующего решения/указания, нарушения Клиентом Универсального договора, Договора счета карты, настоящих Правил, договоров с третьими лицами, а также при наличии у Банка подозрений, что возможна попытка несанкционированного доступа в Платежное приложение и(или) совершение с использованием Платежного приложения мошеннических/несанкционированных операций, а также операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Указанные выше действия Банк вправе предпринять без предварительного уведомления Пользователя в случае, если Держатель не выполняет настоящие Правила и/или нарушает условия Договоров, а также в иных случаях по усмотрению Банка.

8.3. Поставщик вправе по своему усмотрению приостановить, заблокировать, ограничить возможность использования Карты для совершения Операций, посредством использования Платежного приложения и(или) изменить функциональность Платежного приложения, в том числе включая тип Карт, которые могут быть использованы в Платежном приложении. Банк вправе

уведомлять Клиентов о вышеуказанных изменениях путем опубликования информации на Сайте Банка.

8.4. Использование Платежного приложения может быть ограничено, приостановлено или прекращено на основании решения Поставщика. Банк вправе уведомлять Клиентов о вышеуказанных изменениях путем опубликования информации на Сайте Банка.

8.5. Держатель в любой момент может удалить зарегистрированную ранее Карту из Платежного приложения.

8.6. При закрытии Карты использование Карты в Платежном приложении прекращается автоматически.

8.7. При блокировке Карты использование Карты в Платежном приложении блокируется автоматически. Совершение операций с использованием Карты в Платежном приложении невозможно до разблокировки Карты.

9. Сбор, использование и передача информации

9.1. Добавляя свою Карту в Платежное приложение Клиент дает согласие на обработку его персональных данных. К персональным данным обрабатываемым Банком, относят персональные данные Клиента, ставшие известными Банку в связи с осуществлением процедуры добавления Карты в Платежное приложение, включая (но не ограничиваясь): фамилия, имя, отчество, номер Карты, номер телефона сотовой связи.

Добавляя Карту в Платежное приложение, Клиент в целях, указанных в настоящем пункте дает свое согласие на передачу его персональных данных, а также сведений, составляющих банковскую тайну соответствующим Поставщикам платежных приложений.

Банк осуществляет обработку указанных выше персональных данных в целях исполнения Договоров, реализации вытекающих из заключенных Договоров прав и обязанностей, в целях совершения Операций с использованием Карт в Платежном приложении, а также в целях:

- подтверждения личности Держателя;
- оказания содействия при любой покупке или иной операции с использованием Карты Держателя;
- предоставления информации об Операциях, совершенных Держателем с использованием Карты в Платежном приложении;
- для содействия Поставщикам в улучшении Платежного приложения при выполнении своих обязательств и реализации своих прав в соответствии с соглашениями, заключенными с Держателем или Банком.

Банк имеет право на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таковых, включая: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ (без распространения), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных дается с даты добавления Карты в Платежное приложение и действует в течение срока действия Договора счета карты, а также в течение 5 лет после прекращения действия Договора счета карты. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

10. Направляемые сообщения

10.1. Держатель соглашается получать от Банка сообщения, связанные с использованием Карты в Платежном приложении, одним из способов по выбору Банка:

- путем направления уведомления на электронную почту, указанную в Заявлении о присоединении;
- путем направления СМС сообщения на номер, указанный в Заявлении о присоединении;
- путем направления уведомления с использованием системы ДБО.

В случае если контактные данные Пользователя изменились, Держатель обязан сообщить об этом Банку.

11. Отказ от гарантии и ограничение ответственности

11.1. Банк не управляет Платежным приложением или сетями беспроводной связи и не имеет контроля над их управлением.

11.2. Банк не несет ответственности перед Держателями Карт прямо или косвенно за любые обстоятельства, при которых прерывается или нарушается функционирование Платежного приложения, например недоступность Платежного приложения или услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети, перебои в работе системы или прерывание беспроводного соединения. Банк не несет ответственности за Платежное приложение или какие-либо услуги беспроводной связи, используемые для доступа, использования или поддержания таких услуг.

11.3. Банк не гарантирует доступность Платежного приложения для проведения Операций, наличие возможности совершения Операций в том или ином ТСП или непрерывное либо безошибочное использование Платежного приложения. Использование Платежного приложения включает в себя передачу информации о пользователе в электронном виде по предоставленным третьими лицами каналам связи.

11.4. Банк не несет ответственности за работу мобильного устройства Держателя, а также не предоставляет никаких заверений или гарантий по отношению к вышеупомянутому. Если иное не предусмотрено законом, ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности за любые понесенные убытки, связанные с использованием или невозможностью использования Платежного приложения, вне зависимости от причин и оснований возникновения ответственности. Данный раздел настоящих Правил остается в силе после прекращения действия настоящих Правил.

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, а также дополнительного предоставления в Банк «Сведений для депозитарного обслуживания»³⁷, оформленных по форме Приложения №2.7. к УУБОФЛ (далее по тексту – Сведения). В случае непредоставления Сведений Банк будет руководствоваться положениями Условий осуществления депозитарной деятельности.

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

³⁷ Приложение используется, когда Клиент является сотрудником Банка или участником зарплатного проекта, либо ранее Клиент не заполнил Сведения в Заявлении о присоединении.

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.