

**УСЛОВИЯ  
УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
ООО «ЦИФРА БАНК»**

Версия 35

<b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>5</b>
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>10</b>
<b>3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....</b>	<b>12</b>
<b>4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ. УТВЕРЖДЕНИЕ НОВОЙ РЕДАКЦИИ УСЛОВИЙ.....</b>	<b>18</b>
<b>5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....</b>	<b>19</b>
<b>6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....</b>	<b>19</b>
<b>7. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ.....</b>	<b>20</b>
<b>8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ.....</b>	<b>21</b>
<b>9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>21</b>
<b>10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.....</b>	<b>22</b>
10.1. Общие положения.....	22
10.2. Описание услуг ДБО.....	23
10.3. Порядок использования Простой электронной подписи.....	24
10.4. Порядок расчетов.....	25
10.5. Права, обязанности и ответственность Сторон.....	25
10.6. Порядок урегулирования споров.....	27
10.7. Изменение условий и Тарифов.....	27
10.8. Порядок расторжения Договора ДБО.....	28
10.9. Список приложений.....	28
<b>11. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ.....</b>	<b>37</b>
11.1. Общие положения.....	37
11.2. Начисления и выплаты процентов.....	38
11.3. Права и обязанности Сторон.....	38
11.4. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения Договора текущего счета.....	41
<b>12. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ВКЛАДОВ.....</b>	<b>42</b>
12.1. Термины и определения.....	42
12.2. Общие положения.....	42
12.3. Размещение и возврат вклада.....	42
12.4. Начисления и выплаты процентов.....	43
12.5. Условия размещения Вкладов, открываемых с использованием Платформы.....	44
12.6. Права и обязанности Сторон.....	45
12.7. Порядок закрытия Вклада и расторжения Договора вклада.....	47
<b>13. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ КАРТОЧНЫХ СЧЕТОВ, А ТАКЖЕ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ.....</b>	<b>48</b>
13.1. Термины и определения.....	48
13.2. Общие положения.....	48
13.3. Выпуск Банковской карты.....	49
13.4. Открытие и ведение СКС, порядок осуществления расчетов.....	50
13.5. Погашение Технического овердрафта.....	51
13.6. Компрометация.....	51
13.7. Права и обязанности Сторон.....	51
13.8. Срок действия и порядок расторжения Договора счета карты.....	55

13.9.	Список приложений .....	55
<b>14.</b>	<b>УСЛУГИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ .....</b>	<b>59</b>
14.1.	Депозитарное обслуживание .....	59
14.2.	Брокерские услуги .....	59
14.3.	Индивидуальный инвестиционный счет .....	60
<b>15.</b>	<b>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РАМКАХ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА «КАРТОЧНЫЙ ОВЕРДРАФТ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ООО «ЦИФРА БАНК» .....</b>	<b>61</b>
15.1.	Термины и определения .....	61
15.2.	Общие положения. Порядок заключения Договора кредита .....	62
15.3.	Условия и порядок предоставления Кредита .....	63
15.4.	Условия и порядок погашения Кредита .....	64
15.5.	Порядок открытия и совершения Операций по Счету кредита .....	67
15.6.	Права и обязанности Сторон .....	67
15.7.	Досрочное истребование Кредита .....	69
15.8.	Особенности изменения условий Договора кредита по требованию Заемщика .....	70
15.9.	Ответственность Сторон .....	72
15.10.	Срок действия Договора кредита, основания расторжения Договора кредита .....	72
15.11.	Порядок рассмотрения споров .....	72
15.12.	Прочие условия .....	72
15.13.	Список приложений .....	73
<b>16.</b>	<b>ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ЗАКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ НАКОПИТЕЛЬНЫХ СЧЕТОВ .....</b>	<b>79</b>
16.1.	Термины и определения .....	79
16.2.	Общие положения .....	79
16.3.	Начисления и выплаты процентов .....	80
16.4.	Права и обязанности Сторон .....	80
16.5.	Порядок закрытия Накопительного счета и расторжения Договора накопительного счета .....	83
Приложение 1 Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» .....		85
Приложение 1.1. Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» .....		89
Приложение 1.2. Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» с оформлением банковских продуктов в рамках пакетов «КАРТА ИНВЕСТОРА», «КАРТА ИНВЕСТОРА ПРЕМИУМ» (для клиентов, имеющих ранее выпущенную Предоплаченную карту) .....		92
Приложение 1.3. Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» с оформлением банковских продуктов в рамках пакетов «КАРТА ИНВЕСТОРА», «КАРТА ИНВЕСТОРА ПРЕМИУМ» .....		95
Приложение 1.4. Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» и (или) заключении Договора вклада с использованием Платформы .....		98
Приложение 1.5. Заявление о присоединении к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» с оформлением банковских продуктов (мультивалютной карты) .....		102
Приложение 2.1. Заявление на оформление банковских продуктов .....		105
Приложение 2.2. Заявление на оформление банковских продуктов .....		106
Приложение 2.3. Заявление на оформление банковских продуктов .....		108
Приложение 2.4. Заявление на изменение условий Договора счета карты .....		109
Приложение 2.4.1. Заявление на изменение условий Договора счета карты .....		110
Приложение 2.5. Заявление на оформление банковских продуктов .....		111
Приложение 2.6. Заявление на оформление банковских продуктов .....		113
Приложение 2.7. Сведения для депозитарного обслуживания .....		114

Приложение 3 Заявление на выпуск дополнительной банковской карты .....	115
Приложение 4.1. Заявление о расторжении Договора вклада .....	116
Приложение 4.2. Заявление о закрытии текущего счета/расторжении Договора текущего счета .....	117
Приложение 4.3. Заявление о закрытии специального карточного счета/расторжении Договора счета карты .....	118
Приложение 4.4. Заявление о закрытии накопительного счета и расторжении Договора накопительного счета .....	119

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия) используются нижеследующие термины и определения:

**1.1. Абонентский номер** – номер телефона сотовой связи, однозначно определяющий (идентифицирующий) подключенное к сети подвижной радиотелефонной связи Абонентское устройство Клиента с установленной на нем SIM-картой, зарегистрированный Банком в системе ДБО. Абонентский номер указывается Клиентом в Заявлении о присоединении либо в Информационном сервисе при заполнении регистрационной формы (в случае заключения Универсального договора, Договора ДБО и Договора счета карты с использованием Информационного сервиса) в целях получения Клиентом от Банка сообщений (SMS, 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. 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.

**1.4. 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.

**1.5. 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/Распоряжения, включая все его обязательные реквизиты. В качестве АСП Клиента в целях Договора используется Разовый Секретный Пароль, Код доступа или Одноразовый код.

**1.6. 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.

**1.7. Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк». Действующий на основании лицензии Банка России № 1143 от 31.01.2024 г. Адрес места регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17.

**1.8. Банковская карта (Карта)** – банковская карта, выпущенная 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 как за счет остатка денежных средств на СКС, так и за счет предоставленного Кредита на сумму, не превышающую Лимит кредитования, за вычетом Задолженности, в соответствии с Договором кредита, заключенным между Клиентом и Банком (при наличии действующего Договора кредита).

**1.9. Банковский счет (Счет)** – любой из счетов Клиента (текущий счет, в том числе Накопительный счет, счет вклада и иные виды счетов) открытый в Банке на основании Универсального договора и Договора.

**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 SMS-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 (Держатель)** – 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 заключение сделок, 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 (Договор 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 «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк»;

– Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания.

Договор ДБО, заключенный с использованием Информационного сервиса, включает в себя:

– Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк»;

– Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания, являющиеся в данном случае офертой Банка на заключение с Клиентом Договора ДБО.

- 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 «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк»;

- Общие условия открытия, закрытия и ведения Текущих счетов.

- Договор вклада – заключенный между Банком и Клиентом договор, в том числе с использованием Платформы, 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 (за исключением Договора вклада, заключенного с использованием Платформы);

- Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «Цифра банк»;

- Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов.

Договор вклада, заключенный с использованием Платформы включает в себя:

- Заявку Клиента;

- Заявление о присоединении (Приложение 1.4);

- Заявку Банка;

- Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «Цифра 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 «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк»;

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

Договор счета карты, заключенный с использованием Информационного сервиса, включает в себя:

- Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк»;

- Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт, являющиеся в данном случае офертой Банка на заключение с Клиентом Договора счета карты.

- 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 «Цифра банк»;

- Клиентский Регламент (Условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ООО «Цифра 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 «Цифра 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 «Цифра банк».

- Договор накопительного счета – заключенный между Банком и Клиентом договор об открытии, закрытии и ведении Накопительных счетов, включающий в себя:

- Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов;

- Тарифы по накопительным счетам для физических лиц;

- Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк»;

- Общие условия открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов.

**1.15. Договор кредита** – договор о предоставлении Кредита, состоящий из Общих условий договора потребительского кредита и

Индивидуальных условий договора потребительского кредита, включая График платежей<sup>1</sup>. Заключение Договора кредита в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 (при наличии соответствующих условий в Договоре кредита).

**1.16. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах, и используется в целях идентификации и аутентификации Клиентов (сведения о которых имеются в ЕСИА).

**1.17. Заявка Банка** – акцепт Банка о принятии в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявки Клиента в целях заключения Договора вклада с использованием Платформы, представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Банка в соответствии с Правилами ЭДО, направленное Банком Платформе с использованием технических средств Платформы. Форма Заявки Банка определяется Оператором Платформы и является неотъемлемой частью Договора вклада. Клиент считается получившим Заявку Банка при предоставлении ему возможности перевода суммы Вклада Банку с использованием Платформы.

**1.18. Заявка Клиента** – оферта Участника Платформы на заключение в соответствии со ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации Договора вклада с использованием Платформы, направленная в адрес Банка, разместившего в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Предложения, заполненная Участником в электронном виде в интерфейсе Платформы, исходя из условий указанных в Предложении Банка и выбранных Участником, включенная в электронное сообщение, подписанное электронной подписью Участника в соответствии с Правилами ЭДО. Форма Заявки Клиента определяется Оператором Платформы и является неотъемлемой частью Договора вклада.

**1.19. 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.

**1.20. Заявление на оформление банковских продуктов** – письменное волеизъявление (оферта) Клиента, составленное по форме Банка, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа согласно настоящим Условиям, 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.

**1.21. Заявление о присоединении** – письменное волеизъявление (оферта) Клиента, составленное по форме Банка, адресованное Банку и переданное ему на бумажном носителе или в виде Электронного документа, подписанного Простой электронной подписью Клиента с использованием Электронного сервиса или ПЭП ЕСИА с использованием Платформы согласно настоящим Условиям, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Универсальный договор, Договор(ы), а также сведения, необходимые в том числе для Идентификации Клиента по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка. Заявление о присоединении может быть включено в Анкету-заявление на получение потребительского кредита. В случае подписания Заявления о присоединении с использованием Электронного сервиса, оно становится доступным для просмотра, сохранения на смартфоне Клиента и отправки на его электронную почту, указанную Клиентом. В случае подписания Заявления о присоединении с использованием Платформы, оно становится доступным для просмотра в Личном кабинете Клиента, а также для сохранения на устройстве Клиента и отправки на его электронную почту, указанную Клиентом.

**1.22. Идентификация по ПОД/ФТ** – 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 подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или) надлежащим образом заверенных копий документов и(или) государственных и иных информационных систем.

**1.23. 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 <https://cifra-bank.ru/>.

**1.24. 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 Универсального договора, Договора кредита, Договора счета карты, Договора ДБО и подписания Клиентом Заявления о присоединении (в случаях, когда подписание предусмотрено), предоставленных Банком Индивидуальных условий договора потребительского кредита (оферты) и иных юридически значимых документов в указанных целях Простой электронной подписью Клиента.

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

**1.26. 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.

**1.27. Коды доступа** – цифровые и(или) буквенные коды, предназначенные для идентификации Клиента при его обращении в Банк с использованием системы ДБО.

**1.28. 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

<sup>1</sup> За исключением случаев предоставления потребительского кредита с лимитом кредитования.

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

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

**1.31. Личный кабинет на Платформе (Личный кабинет)** – персональная страница Участника на Сайте Платформы, доступ к которой предоставляется только самому Участнику Оператором Платформы в порядке, установленном Правилами Платформы.

**1.32. 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.

**1.33. 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).

**1.34. Накопительный счет** – текущий счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором накопительного счета, предусматривающий начисление и выплату процентов в порядке, установленном Договором накопительного счета.

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

- Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания. В случае заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса Общие условия предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания являются офертой (предложением) Банка заключить договор с любым, кто получит такое предложение (неопределенному кругу лиц);

- 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. В случае заключения Договора счета карты с использованием Информационного сервиса Общие условия открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт являются офертой (предложением) Банка заключить договор с любым, кто получит такое предложение (неопределенному кругу лиц);

- Общие условия открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов.

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

**1.37. Оператор Платформы** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», ОГРН 1027739387411, адрес: Российская Федерация, Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Оператор Платформы является юридическим лицом, созданным в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающим услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между финансовыми организациями или эмитентами и потребителями финансовых услуг с использованием Платформы, включенным Банком России в «Реестр операторов финансовых платформ» в соответствии с требованиями Федерального закона № 211-ФЗ.

**1.38. 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 Российской Федерации 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.

**1.39. 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.

**1.40. 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.

**1.41. Платформа** – финансовая платформа Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», являющаяся информационной системой, использующей программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Клиента и Банка посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок, доступ к которой предоставляется Оператором Платформы. Возможности Платформы могут быть реализованы посредством Сайта Платформы, а также посредством мобильного приложения Платформы.

**1.42. 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).

**1.43. Правила финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (Правила Платформы)** – документ, утвержденный ПАО «Московская Биржа» и зарегистрированный в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ. Правила Платформы размещаются Оператором Платформы на Сайте Платформы и устанавливают порядок взаимодействия Банка, Клиента и Оператора Платформы при заключении и исполнении договоров с использованием Платформы.

**1.44. Правила электронного документооборота (Правила ЭДО)** – Правила электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы, утвержденные ПАО «Московская Биржа», раскрытые в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://www.moex.com/> и на Сайте



Платформы, устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронной подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Клиентом, Банком, Оператором Платформы и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием Платформы.

**1.45. Предложение** – предложение Банка Участникам о заключении Договора вклада с использованием Платформы, которое является приглашением Банка Участникам делать оферты в соответствии с положениями статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с условиями Правил Платформы, включающее Общие условия открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов и Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «Цифра банк».

**1.46. 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.

**1.47. 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.

**1.48. 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.

**1.49. ПЭП ЕСИА** – простая электронная подпись Клиента, ключ которой получен им при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемыми Правительством Российской Федерации.

**1.50. 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.

**1.51. Разовый Секретный Пароль** – направляемый Банком посредством SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента и(или) всплывающего PUSH-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. SMS-сообщение и(или) всплывающее PUSH-уведомление содержит в себе Разовый Секретный Пароль и краткую информацию об Операции.

**1.52. 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.

**1.53. Сайт Банка** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расположенный по адресу <https://cifra-bank.ru/>.

**1.54. Сайт Платформы** – официальный сайт Оператора Платформы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расположенный по адресу <https://finuslugi.ru/>.

**1.55. Санкционные ограничения** – экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом Российской Федерации, международной организации и(или) отдельного иностранного государства, а равно союза государств, которые Банк учитывает в своей работе, в том числе в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего Санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего Санкционные ограничения, в том числе в отношении банков – корреспондентов, в которых у Банка открыты корреспондентские счета, иных финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, небанковских кредитных организаций.

**1.56. 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.

**1.57. 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.

**1.58. 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.

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

**1.60. 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.

**1.61. Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения Банка, сроков и условий его взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых Клиенту в рамках Универсального договора, Договоров и(или) иных соглашений, заключаемых Банком с Клиентом, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в настоящих Условиях, Общих условиях и(или) в соглашениях, заключаемых Банком с Клиентом. Помимо системы ставок комиссионного вознаграждения Банка, сроков и условий его взимания Тарифы могут содержать иные условия оказания услуг Клиентам и иную информацию, которую в соответствии с Универсальным договором и(или) Договором(ами), иным соглашением между Сторонами Банк доводит до сведения Клиентов в Тарифах. Тарифы являются

неотъемлемой частью Договора.

**1.62. Текущий счет** – банковский счет, открытый Клиенту для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, в соответствии с Договором текущего счета.

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

**1.64. 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, в рамках которого Банк предоставляет Клиенту банковские услуги (продукты) в соответствии с установленным договором перечнем. В случае заключения Универсального договора с использованием Информационного сервиса договор универсального банковского обслуживания физических лиц включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, являющиеся в данной случае офертой Банка на заключение Универсального договора, и Тарифы.

**1.65. Условия (УУБОФЛ)** – Условия универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк», являющиеся неотъемлемой частью Универсального договора. В случае заключения Универсального договора с использованием Информационного сервиса Условия являются офертой (предложением) Банка заключить договор с любым, кто получит такое предложение (неопределенному кругу лиц).

**1.66. Участник Платформы (Участник/Клиент/Вкладчик)** – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, достигшее 18 (Восемнадцати) лет, налоговый резидент Российской Федерации, имеющее подтвержденную учетную запись ЕСИА и ПЭП ЕСИА, заключившее или намеревающееся заключить с Банком Договор вклада и(или) иной Договор с использованием Платформы. Участник должен соответствовать требованиям Оператора Платформы и заключить договор об оказании услуг Оператора Платформы в порядке, установленном Правилами Платформы, в целях совершения финансовых сделок.

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

**1.68. Федеральный закон № 173-ФЗ** – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

**1.69. Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**1.70. Федеральный закон № 211-ФЗ** – Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

**1.71. Федеральный закон № 229-ФЗ** – Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

**1.72. Электронные средства платежа (ЭСП)** – средство, в том числе Банковская карта и система ДБО, и(или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Банковских карт, а также иных технических устройств.

**1.73. Электронный документ (ЭД)** – полученный Банком/Клиентом документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой 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.

**1.74. Электронный сервис** – персонализированное электронное средство платежа, предназначенное для осуществления перевода электронных денежных средств (ЭДС) в соответствии с заключаемыми между Клиентом и Банком Договором на оказание услуг по переводу электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа и Договором на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием электронных средств платежа и переводом электронных денежных средств, 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.

**1.75. PUSH-уведомление** – сообщение, отправляемое Банком на мобильное устройство Клиента. PUSH-уведомление отображается на экране мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

## 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 «Цифра банк»), Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «Цифра 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 (за исключением случаев заключения Универсального договора с использованием Информационного сервиса).

Акцептом является совершение Банком следующих действий:

– для Договора дистанционного банковского обслуживания – направление Банком на Абонентский номер Клиента SMS-сообщения с Временным паролем для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк (за исключением случаев заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса);

– 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 (за исключением случаев заключения Договора счета карты с использованием Информационного сервиса);
- для Договора накопительного счета – открытие Накопительного 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 п. 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты, содержащейся в Заявлении о присоединении, равносильен заключению Универсального договора на условиях, изложенных в Заявлении о присоединении.

**2.3.1.** В случае заключения Универсального договора с использованием Информационного сервиса настоящие Условия являются офертой Банка на заключение Универсального договора, а акцептом (принятием) оферты Банка о заключении Универсального договора является совершение Клиентом следующих конклюдентных действий:

- заполнение в Информационном сервисе регистрационных форм с указанием необходимых сведений в соответствии с визуальными инструкциями;
- подтверждение ознакомления и согласия Клиента с настоящими Условиями, Тарифами, путем заполнения соответствующего чек-бокса (проставления специальной отметки (галочки)) и нажатия кнопки «Далее»/«Продолжить»;
- введение Одноразового кода, направленного в виде SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента и нажатие кнопки «Далее»/«Продолжить», нажатие кнопки «Отправить заявку».

Вместо кнопок «Далее»/«Продолжить», «Отправить заявку» могут быть использованы кнопки отличные по названию, но аналогичные по назначению.

С момента совершения Клиентом действий, предусмотренных настоящим пунктом Условий и при условии направления Банком на Абонентский номер Клиента SMS-сообщения, содержащего номер Банковской карты, Универсальный договор считается заключенным, а физическое лицо становится Клиентом Банка, при условии, что Клиент успешно прошел процедуру Идентификации по ПОД/ФТ в дополнительном офисе Банка. Совершение акцепта означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Универсального договора без каких-либо изъятий и(или) ограничений и равносильно заключению двухстороннего письменного Универсального договора.

Согласно п. 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты Банка о заключении Универсального договора равносильен заключению Универсального договора на условиях, изложенных в настоящем Условии.

**2.4.** Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении (Приложение 1/Приложение 1.1/Приложение 1.2/Приложение 1.3/Приложение 1.5) на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента или в электронном виде (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ) с использованием дистанционных каналов связи, предоставляемых Банком Клиенту, в которых функционалом системы реализована (обеспечивается) соответствующая возможность, в том числе с использованием Электронного сервиса, и документы (сведения), необходимые для проведения Идентификации по ПОД/ФТ. В случае заключения Универсального договора и(или) Договора вклада с использованием Платформы Заявление о присоединении (Приложение 1.4) формируется в электронном виде в результате заполнения Клиентом в интерфейсе Платформы Заявки Клиента (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ) и подписывается Клиентом на Платформе посредством ПЭП ЕСИА Клиента, а Оператор Платформы после проведения Идентификации Клиента по ПОД/ФТ передает Банку идентификационные сведения по Клиенту.

**2.5.** Универсальный договор заключается при условии предоставления Клиентом в Банк всех необходимых сведений и 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.

Банк отказывает в заключении Универсального договора в случае невозможности проведения Банком Идентификации по ПОД/ФТ в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк отказывает в заключении Универсального договора в случае непредоставления Клиентом документов и информации для выполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства или предоставления неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо в случаях, когда Банк придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

**2.5.1.** В случае заключения Универсального договора с использованием Информационного сервиса Универсальный договор будет считаться заключенным при условии успешного проведения Банком Идентификации по ПОД/ФТ в дополнительном офисе Банка в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, предоставления Клиентом документов и информации для выполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления налогового резидентства, а также отсутствия фактов предоставления Клиентом неполной информации, или выявления Банком недостоверной информации, либо отсутствия случаев, когда Банк придет к выводу о противоречии предоставленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка.

**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 сканированную копию Заявления о присоединении, подписанную уполномоченным лицом Банка (за исключением случая, когда Универсальный договор заключается с использованием Информационного сервиса).

**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 п. 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 Российской Федерации 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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении распоряжений Клиента, и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также при взимании платы за фактически понесенные затраты, возникшие у Банка в связи с исполнением распоряжений Клиента, 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 неустоек (пеней, штрафов) 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 средств 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 офисах 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 офисах 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, или Договор зарплатного проекта был расторгнут с Банком, но при этом продолжает пользоваться услугами Банка, услуги Банка оплачиваются Клиентом согласно Тарифам обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» с первого дня месяца, следующего за месяцем увольнения/расторжения Договора зарплатного проекта.

**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, связанным 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 операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и (или) нарушают требования Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе при выявлении Банком сомнительных и (или) подозрительных операций, а также в случае непредоставления сведений и документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, направить уведомление об ограничении работы системы ДБО, в том числе об отказе в приеме последующих распоряжений о совершении Операции, направленных с использованием системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием системы ДБО в рамках Договора (-ов). Банк направляет указанное в настоящем пункте предупреждение одним из следующих способов (по выбору Банка):

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

**3.2.6.** При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) (за исключением операции с использованием Банковской карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента на два дня. При выявлении операции с использованием Банковской карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении соответствующей операции (перевода)<sup>2</sup>.

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

**3.2.6.1.** После выполнения действий, предусмотренных п. 3.2.6. настоящих Условий, Банк незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 3.2.6. настоящих Условий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению Распоряжения, способами, предусмотренными Универсальным договором, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – повторная операция), способами, предусмотренными Универсальным договором, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием Банковской карты или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России. Банк вправе в дополнение к подтверждению, указанному в настоящем абзаце, запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Универсальным договором, и который указан Банком.

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.

**3.2.6.2.** Если иное не предусмотрено п. 3.2.6.4. настоящих Условий, при получении от Клиента подтверждения Распоряжения Клиента или осуществлении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 3.2.6.1. настоящих Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента, или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение Клиента к исполнению.

**3.2.6.3.** При неполучении от Клиента подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 3.2.6.1. настоящих Условий и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 3.2.6.1. настоящих Условий, Распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Универсальным договором, или иным чем указанный в соответствии с п. 3.2.6.1. настоящих Условий Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 3.2.6.1. настоящих Условий, повторная операция считается несовершенной.

**3.2.6.4.** В случае, если несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п. 3.2.6.1. настоящих Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

<sup>2</sup> Действие п. 3.2.6. настоящих Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых ст. 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента 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, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также возможности совершения Клиентом последующей повторной операции. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

**3.2.6.5.** В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента в соответствии с п. 3.2.6.4. настоящих Условий по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения в соответствии с п. 3.2.6.1. настоящих Условий Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 3.2.6.4. настоящих Условий по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

**3.2.7.** Банк, обслуживающий Клиента (получателя), при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции<sup>3</sup>.

**3.2.8.** 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации 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.

**3.2.9.** Банк приостанавливает использование Клиентом ДБО и(или) Банковской карты, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента 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, о приостановлении использования Клиентом ДБО и(или) Банковской карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

**3.2.10.** В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом ДБО и(или) Банковской карты и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования ДБО и(или) Банковской карты при отсутствии иных оснований для приостановления использования ДБО и(или) Банковской карты Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Универсальным договором и(или) Договором(ами).

Банк уведомляет Клиента 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, о возобновлении использования Клиентом ДБО и(или) Банковской карты. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

**3.2.11.** В случае подачи заявления Клиента, указанного в п. 3.5.4. настоящих Условий, Банк при отсутствии в заявлении Клиента обязательных сведений, определенных Банком России, отказывает Клиенту в передаче такого заявления Клиента в Банк России.

Банк уведомляет Клиента 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, в срок, не

<sup>3</sup> Действие п. 3.2.7. настоящих Условий не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и(или) иными доходами, в отношении которых ст. 99 Федерального закона № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание.

превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк, об отказе в передаче заявления в Банк России с указанием основания отказа. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

**3.2.12.** В случае подачи заявления Клиента, указанного в п. 3.5.4. настоящих Условий, Банк при наличии в заявлении Клиента всех обязательных сведений, определенных Банком России, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления Клиента в Банк, передает в Банк России такое заявление Клиента.

**3.2.13.** При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к Клиенту, в базе данных либо мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента либо мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента Банк направляет его Клиенту способами, согласованными с Клиентом в рамках Условий, либо любым иным способом по выбору Банка, обеспечивающим оперативную доставку соответствующего уведомления/мотивированного решения, в том числе по телефону или иному средству связи, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления/мотивированного решения. Риск неполучения Клиентом уведомления/мотивированного решения, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

### **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 по ПОД/ФТ, 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 Банк<sup>4</sup>. 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 Налогового кодекса Российской Федерации.

**3.3.6.** В течение 3 (Трех) рабочих дней информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлении о присоединении, с предоставлением документов (сведений), подтверждающих изменения.

**3.3.7.** Не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Универсального договора. Непредставление подтверждения об отсутствии изменений указанных данных от Клиента, равно как непредставление сведений о произошедших изменениях по истечении года с даты заключения Универсального договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Универсального договора, в связи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием имеющихся сведений и документов.

**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 Налогового кодекса Российской Федерации 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 Российской Федерации и Универсальным договором, 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

<sup>4</sup> Согласно Информационному письму Банка России от 10.03.2022 №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.

ковенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Непредставление в Банк сведений о бенефициарном владельце является сообщением Клиента об отсутствии такового.

**3.3.14.** Предоставлять в Банк сведения и(или) документы, запрашиваемые компетентными органами и(или) финансово-кредитными учреждениями, в которых Банк имеет корреспондентские счета, при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

#### **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, необходимые Банку для Идентификации по ПОД/ФТ, в отношении проводимых Клиентом Операций с денежными средствами, в т.ч. 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. Налогового кодекса Российской Федерации.

**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 и партнерам, а также иным третьим лицам при наличии соответствующего согласия Клиента.

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/#protection>. Банк вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров Банк направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО. Клиент, продолжая совершать Операции, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.

**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:

- 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;
- не предоставлены сведения и документы для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
- 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 в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента или по списанию денежных средств со Счета Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае наличия у Банка подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе одним из следующих способов: почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), посредством ДБО (при наличии технической возможности), по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, нарочно Клиенту/представителю Клиента.

**3.4.7.** Применять меры в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе при выявлении Банком сомнительных и(или) подозрительных операций, а также в случае непредоставления сведений и документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, ограничить работу системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении Операции, направленных с использованием системы ДБО, и предоставлении других услуг с использованием системы ДБО в рамках Договора(-ов), предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2.5. настоящих Условий. При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.

Банк блокирует доступ к системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных



средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

**3.4.8.** Отказать Клиенту в заключении Договора(-ов), возможность заключения которых предусмотрена Универсальным договором, при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

**3.4.13.** Приостановить Операции по Счету(-ам) с использованием Карты/ее реквизитов (заблокировать, приостановить или прекратить использование Карты по инициативе Банка при нарушении Держателем порядка использования Карты, непредоставлении документов (сведений) по запросу Банка, при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и(или) нарушают требования Федерального закона № 161-ФЗ, в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ), а также отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции в случае совершения Клиентом/Держателем/Держателем дополнительной карты Операции в нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Условий, а также при возникновении у Банка подозрений в том, что Операции имеют сомнительный и(или) подозрительный характер. Приостановка, указанная в настоящем пункте, сохраняется до прекращения действия указанных обстоятельств либо обстоятельств, свидетельствующих о риске нарушения законодательства Российской Федерации.

**3.4.14.** Приостановить операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента, применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения Банком требований Федерального Закона № 115-ФЗ.

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

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

**3.4.17.** Не исполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств в рублях РФ или иностранной валюте (в том числе распоряжения о конвертации денежных средств между Текущими счетами, СКС) в следующих случаях:

- выявления факта действия в отношении Клиента Санкционных ограничений или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из участников перевода (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей) действуют Санкционные ограничения;

- если получатель (бенефициар) или банк получателя перевода имеет место нахождения/регистрации в ряде государств/на территории государств или имеет связь с государствами/территориями государств, в отношении которых установлены Санкционные ограничения;

- если в отношении отправителя и(или) получателя и(или) банка получателя перевода, или в отношении юридически связанных с ними лиц действуют (распространяются) Санкционные ограничения;

- если распоряжение Клиента иным образом нарушает Санкционные ограничения;

- если распоряжение не может быть исполнено Банком ввиду отсутствия соответствующих корреспондентских отношений для исполнения перевода в определенное государство или в определенной валюте, а также по иным, не зависящим от Банка причинам, в том числе в случае действия в отношении финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, банков – корреспондентов, небанковских кредитных организаций Санкционных ограничений (включая, но не ограничиваясь, случаи прекращения последними операций в соответствующих валютах, блокирования денежных средств на корреспондентских счетах Банка, установления запретов на переводы в соответствующих валютах).

**3.4.18.** Не исполнять распоряжение Клиента о совершении валютной операции в случае выявления факта действия в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей, экономических, финансовых, торговых санкций или иных ограничений, установленных иностранными государствами (их органами) или международными организациями.

**3.4.18.1.** Банк вправе запросить дополнительную информацию в связи с проведением операции, указанной в п. 3.4.18. настоящих Условий, рекомендовать отказаться от совершения операции в случае выявления факта (на момент совершения операции) или наличия обоснованных опасений, что в отношении одного из участников данной операции: Клиента-отправителя, получателя, или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в проведении платежей), применимы экономические, финансовые, торговые меры ограничительного характера. Отказ Банка от выполнения операций в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка перед Клиентом.

**3.4.19.** Запрашивать у Клиента сведения и(или) документы в случае получения и в целях исполнения запросов компетентных органов и(или) финансово-кредитных учреждений, в которых Банк имеет корреспондентские счета при осуществлении расчетов по операциям Клиента.

**3.4.20.** В случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, Банк вправе приостановить использование Клиентом ДБО и(или) Банковской карты на период нахождения сведений,

относящихся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента 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, о приостановлении использования Клиентом ДБО и(или) Банковской карты, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента. Риск неполучения Клиентом уведомления, направленного Банком по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Общими условиями, несет Клиент.

**3.4.21.** 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.

**3.5.4.** Подать заявление через Банк способами, предусмотренными Универсальным договором, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и(или) его ДБО и(или) Банковской карте, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России.

Перечень обязательных сведений, которые должны быть указаны Клиентом в заявлении, определяются Банком России.

## **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 SMS сообщения на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении о присоединении,
- путем размещения на Сайте Банка и в офисах Банка.

**4.3.** Клиент соглашается (акцептует) 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;

• выражением воли Клиента на согласие с вносимыми в Универсальный договор и(или) Договоры, и(или) Тарифы изменениями и дополнениями, в том числе изменениями и(или) дополнениями в настоящие Условия, в виде молчания (бездействия).

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 п. 4.3 настоящих Условий.

В случае несогласия Клиента с изменением Универсального договора, и(или) Договоров, и(или) Тарифов, в том числе с изменениями и(или) дополнениями в настоящие Условия, Клиент имеет право расторгнуть Универсальный договор, письменно путем подачи заявления по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Универсального договора и(или) Договоров, и(или) Тарифов, в том числе изменений и(или) дополнений в настоящие Условия, письменного уведомления о расторжении Универсального договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Универсального договора и(или) Договоров, и(или) Тарифов, в том числе с изменениями и(или) дополнениями в настоящие Условия.

**4.4.** Любые изменения и дополнения в Условия (отдельные договоры), в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий,

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 п. 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 перед Клиентом при отказе Клиенту в приеме распоряжения Клиента о совершении Операции в рамках Договора(-ов), полученного с использованием системы ДБО в случаях, установленных п. 3.4.7 настоящих Условий. При этом если в результате реализации Банком права, предусмотренного п. 3.4.7 настоящих Условий, Клиент понес убытки, они не подлежат возмещению Банком.

**5.5.** 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, экономические, финансовые, торговые санкции, установленные законодательством Российской Федерации, иностранными государствами (их органами) или международными организациями, а также иные Санкционные ограничения, 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.

**5.6.** 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.

**5.7.** Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи поручения неуполномоченными Клиентом лицами.

**5.8.** Банк не несет ответственности за последствия неисполнения распоряжений Клиента, в случаях указанных в п. 3.4.17. настоящих Условий, в том числе, но не ограничиваясь: вследствие блокирования денежных средств финансовыми институтами, участвующими в проведении платежей, банками-корреспондентами, небанковскими кредитными организациями; в случае действия в отношении отправителя и(или) получателя и(или) банка-корреспондента, и(или) банка получателя перевода и(или) трансграничного перевода Санкционных ограничений. Также Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, задержка исполнения которых обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия Санкционным ограничениям.

## 6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

**6.1.** Обработка персональных данных Клиента осуществляется согласно требованиям законодательства Российской Федерации и регулируется Политикой в отношении обработки персональных данных в ООО «Цифра 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 путем заполнения соответствующего чек-бокса (проставления специальной отметки (галочки)) в регистрационной форме в Информационном сервисе и введение Одноразового кода, направленного в виде SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента и нажатие кнопки «Далее»/«Продолжить», 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;
- 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.** Банк вправе передавать, в том числе трансгранично, и поручать обработку персональные(х) данные(х) Клиента партнерам при наличии соответствующего согласия Клиента. 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/#protection>. Банк вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров Банк направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО. Клиент, продолжая совершать Операции, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.

**6.9.** 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.

8.1.1. В случае заключения Универсального договора с использованием Информационного сервиса Универсальный договор вступает в силу в момент направления Банком на Абонентский номер Клиента SMS-сообщения, содержащего номер Банковской карты, в соответствии с п. 2.3.1 настоящей Условий.

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 главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, 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, Накопительном счете и СКС, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора вклада, Договора текущего счета, Договора накопительного счета и Договора счета карты.

9.2. Формы заявлений и иных документов, предусмотренные Условиями, соответствующими Общими условиями, определяются Банком в одностороннем порядке и доводятся до сведения лиц, намеревающихся заключить Универсальный договор, Договоры, либо Клиентов, путем опубликования одним или несколькими из способов (по выбору Банка), указанных в п. 4.2. настоящих Условий. При этом изменения, вносимые Банком в формы таких документов, не являются односторонним изменением Банком условий Универсального договора и Договоров.

**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 дистанционного банковского обслуживания (далее – Договор ДБО). В случае заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса настоящие Общие условия, являющиеся офертой Банка на заключение с Клиентом Договора ДБО, 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 (за исключением случая заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса).

Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении или Заявление на оформление банковских продуктов на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента или Заявление о присоединении в электронном виде (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ) с использованием дистанционных каналов связи, предоставляемых Банком Клиенту, в которых функционалом системы реализована (обеспечивается) соответствующая возможность, в том числе с использованием Электронного сервиса, либо с использованием Платформы в момент подачи Заявки Клиента.

Акцептом оферты Клиента является совершение Банком одного из следующих действий:

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

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

**10.1.2.1.** В случае заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса настоящие Общие условия являются офертой Банка на заключение с клиентом Договора ДБО, а акцептом (принятием) оферты Банка о заключении Договора ДБО является совершение Клиентом следующих конклюдентных действий:

- заполнение в Информационном сервисе регистрационных форм с указанием необходимых сведений в соответствии с визуальными инструкциями;
- подтверждение ознакомления и согласия Клиента с настоящими Общими условиями, Тарифами, путем заполнения соответствующего чек-бокса (проставления специальной отметки (галочки)) и нажатия кнопки «Далее»/«Продолжить»;
- введение Одноразового кода, направленного в виде SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента и нажатие кнопки «Далее»/«Продолжить», нажатие кнопки «Отправить заявку».

Вместо кнопок «Далее»/«Продолжить», «Отправить заявку» могут быть использованы кнопки отличные по названию, но аналогичные по назначению.

С момента совершения Клиентом действий, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий и при условии направления Банком на Абонентский номер Клиента SMS-сообщения, содержащего номер Банковской карты, Договор ДБО считается заключенным, а физическое лицо становится Клиентом Банка, при условии, что Клиент успешно прошел процедуру Идентификации по ПОД/ФТ в дополнительном офисе Банка. Совершение акцепта означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора ДБО без каких-либо изъятий и (или) ограничений и равносильно заключению двухстороннего письменного Договора ДБО.

Согласно п. 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты Банка о заключении Договора ДБО равносителен заключению Договора ДБО на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях.

**10.1.3.** Договор ДБО заключается при условии предъявления Клиентом полного пакета, запрашиваемого Банком документов (сведений), перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

**10.1.3.1.** В случае заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса Договор ДБО будет считаться заключенным при условии предъявления Клиентом полного пакета, запрашиваемого Банком документов (сведений), 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 сканированную копию Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанную уполномоченным лицом Банка (за исключением случая, когда Договор ДБО заключается с использованием Информационного сервиса).

**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. Действие Договора ДБО распространяется на все Банковские счета Клиента.

**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.** 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 оформление банковских продуктов. Затем, в течение 24-х часов после подачи Клиентом Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, Банк направляет SMS-сообщение с Временным паролем на Абонентский номер. Клиент обязан удалить с мобильного телефона SMS-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.

**10.1.8.1.** В случае заключения Договора ДБО с использованием Информационного сервиса для первого входа в Мобильный Банк (приложение Цифра банк) Клиент использует номер Банковской карты и Одноразовый код, направленные Банком на Абонентский номер Клиента в отдельных SMS-сообщениях. При первом входе в Мобильный Банк (приложение Цифра банк) Клиент обязан создать постоянный Пароль, которым он будет пользоваться впоследствии для входа в Мобильный Банк (приложение Цифра банк).

**10.1.9.** После заключения Договора ДБО и генерации Клиентом Логина (в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями) и Пароля в Интернет-Банке и(или) Мобильном Банке Клиенту автоматически предоставляется доступ ко всем Банковским счетам и Кредитам.

**10.1.10.** 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.

**10.1.11.** Стороны признают, 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 Сторонами собственноручно.

**10.1.12.** Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и(или) дополнения в условия Договора ДБО в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий.

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.

**10.1.13.** Договор ДБО определяет условия и правила использования ДБО, а также права и обязанности Сторон.

**10.1.14.** Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента (в том числе, но не исключительно, запросы Банка о предоставлении Клиентом документов), направленные Банком с использованием системы ДБО, считаются доставленными Клиенту в момент, когда соответствующее сообщение (информация) поступило в клиентскую часть соответствующей системы (например, в форме изменения статуса электронного документа в соответствующей системе), а Клиент считается ознакомившимся с таким сообщением в день, когда соответствующая информация поступила в клиентскую часть соответствующей системы, в том числе в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения (информацией).

## 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.

Операции по переводу денежных средств, находящихся на Счете Клиента, с использованием системы ДБО, когда отправителем и получателем перевода является одно физическое лицо (Клиент) (перевод самому себе), исполняются Банком при условии совпадения следующих идентификаторов реквизитов перевода: ФИО Клиента в банке-отправителя и в банке-получателя перевода и номера мобильного телефона Клиента в банке-отправителя и в банке-получателя перевода;

- 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 online (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 SMS-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 Универсального договора, Договора кредита, 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 SMS-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, Договора ДБО, 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 путем направления Клиенту SMS-сообщения на Абонентский номер и(или) отображения всплывающего PUSH-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, предусмотренном 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.** Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, Представителя сведения и документы: в отношении Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, необходимые Банку для Идентификации по ПОД/ФТ, в отношении проводимых Клиентом Операций с денежными средствами, в том числе, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств Клиента, а также главы 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации. В случае непредоставления запрошенной информации Банк вправе отключить Клиента от использования системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении Операции, направленных с использованием системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием системы ДБО в рамках Договора, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2.5. настоящих Условий.

Банк блокирует доступ к системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

**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/подозрительных 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, настоящих Условий, Договоров;
- 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 Федеральным законом № 115-ФЗ;
- 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 доступа /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 Договору ДБО).

**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 сбой 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, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, сбой в платежных системах), повлекших неисполнение Банком условий Договора ДБО.

**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) SMS-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 SMS-информирования к своему актуальному телефонному номеру в течение всего срока действия Договора ДБО. Клиент обязан обеспечить бесперебойную работу мобильного телефона для своевременного получения SMS-сообщений и(или) всплывающих PUSH-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 п. 3.2.6 Условий и п. 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 3 (Трех) рабочих 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 неподключение к услуге SMS-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 ДБО.

**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 разделом 4 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 ДБО**

**10.8.1.** Договор ДБО 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.

## **10.9. Список приложений**

**10.9.1.** Приложение 1. Порядок осуществления переводов денежных средств физическими лицами по идентификатору Получателя с использованием Интернет-Банка и(или) Мобильного Банка.

**10.9.2.** Приложение 2 Порядок осуществления переводов денежных средств физическими лицами в рамках сервиса быстрых платежей Банка России с использованием Интернет-Банка и(или) Мобильного Банка.

**10.9.3.** Приложение 3 Памятка по безопасному использованию сервиса ДБО.

**10.9.4.** Приложение 4 Заявление на установление ограничений по операциям, осуществляемым через Интернет-Банк/Мобильный Банк.

## ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО ИДЕНТИФИКАТОРУ ПОЛУЧАТЕЛЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНТЕРНЕТ-БАНКА И(ИЛИ) МОБИЛЬНОГО БАНКА

### 1. Термины и определения

**1.1. Банк Получателя** – иностранный Банк-респондент, осуществляющее зачисление денежных средств по Операции на банковский счет Получателя.

**1.2. Операция<sup>5</sup>** – 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 клиентом иностранного Банка-респондента 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 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 или номера счета 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

#### 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 в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в объеме и сроки, обусловленные указанными выше целями.

<sup>5</sup> 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 Российской Федерации, введенных Правительством Российской Федерации и Банком России в рамках специальных мер экономического характера, Банк исполняет распоряжение Плательщика в пределах таких ограничений (лимитов).

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.

3.2.6. При отмене перевода при конверсионной операции вернуть средства Клиенту на счет в Банк отправителя обратно. В случае, если у Клиента нет открытого счета в необходимой валюте, Банк обязуется по распоряжению Клиента открыть счет не позднее 14 (Четырнадцати) дней после возврата средств Банком Получателя.

## **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 Банка России 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, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или самозанятый, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.

1.7. **Распоряжение** – распоряжение инициатора платежа (Плательщика или Получателя) на перевод денежных средств, предоставленное в Банк Плательщика/Банк Получателя в соответствии с установленными правилами и(или) СБП способами и содержащее поручение Банку об осуществлении действий с использованием СБП, на основании предоставленного инициатором платежа распоряжения, содержащего информацию о переводе.

1.8. **СБП** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий возможность осуществления перевода денежных средств:

- между физическими лицами – Клиентами Банка и клиентами банков-участников СБП;
- со Счетов физических лиц – Клиентов Банка в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или самозанятых – клиентов банков-участников СБП при оплате (в том числе в сети Интернет) товаров, работ и услуг в торгово-сервисных предприятиях.

Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (АО «НСПК»).

1.9. **Сервис СБПэй** – сервис (мобильное приложение), позволяющий осуществлять платежи по поручению Клиента в пользу Получателя (юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого) при оплате товаров, работ и услуг в ТСП с использованием мобильного устройства Клиента. Порядок регистрации Клиента в мобильном приложении СБПэй и его использование устанавливаются провайдером сервиса – АО «НСПК». Для осуществления платежей с использованием Сервиса СБПэй Клиент самостоятельно устанавливает мобильное приложение СБПэй и иницирует привязку (подключение) Счета к Сервису СБПэй путем ввода реквизитов Счета в мобильном приложении СБПэй.

1.10. **Счет** – текущий счет в рублях Российской Федерации, открытый Банком на имя физического лица на основании Договора текущего счета или Договора счета карты.

1.11. **Торгово-сервисное предприятие (ТСП)** – реализующая товары (работы, услуги) торговая точка юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (самозанятого), или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.12. **Участник СБП** – участники платежной системы Банка России и платежной системы «Мир» – кредитные организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк является Участником СБП.

1.13. **QR-код** – код в виде графического изображения, в котором в закодированном виде представлена информация о реквизитах Получателя (ТСП) для осуществления перевода денежных средств посредством СБП в оплату приобретенных товаров, работ, услуг.

**2. Порядок осуществления переводов**

2.1. Банк предоставляет возможность:

2.1.1. Клиентам 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;

2.1.2. Клиентам получать в рамках СБП переводы денежных средств от Плательщиков, счета которых открыты в других кредитных организациях, а также от Плательщиков – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, счета которых открыты в Банке / в других кредитных организациях. Для обеспечения возможности получения таких переводов у Клиента должны быть подключены Интернет-Банк или Мобильный Банк;

2.1.3. Клиентам (Получателям) 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 или Мобильный Банк;

2.1.4. Клиентам (Плательщикам) 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 или Мобильный Банк:

2.1.5. Клиентам (Плательщикам – физическим лицам) осуществлять в рамках СБП переводы денежных средств, находящихся на Счетах Клиентов, в пользу Получателей (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или самозанятых) при оплате товаров, работ и услуг в ТСП:

- с определением реквизитов Получателя путем сканирования и распознавания QR-кода в Мобильном Банке. По результатам считывания и распознавания QR-кода в Мобильном Банке формируется распоряжение Клиента;
- с использованием Сервиса СБПЭй с определением реквизитов Получателя путем считывания и распознавания QR-кода.

Для обеспечения возможности осуществления переводов у Клиента Банка должны быть подключены Мобильный Банк и Сервис СБПЭй (в случае отплаты с использованием Сервиса СБПЭй).

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

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

2.4. 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, Сервисе СБПЭй 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.

3.1.4. Подтверждая привязку Счета к Сервису СБПЭй, Клиент предоставляет Банку поручение на перевод денежных средств с подключенного к Сервису СБПЭй Счета в пользу ТСП на основании распоряжений, создаваемых Клиентом с использованием Сервиса СБПЭй.

#### 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 Клиенту в 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. Банк не несет ответственности за:
- ошибки и сбои в работе Сервиса СБПэй и(или) мобильного устройства Клиента при совершении операции с использованием Сервиса СБПэй, возникшие не по вине Банка;
  - убытки, которые может понести Клиент в результате отказа ТСП в возможности совершения операции с использованием Сервиса СБПэй.
- 4.4. Банк, СБПэй, ТСП могут устанавливать лимиты на совершение операций с использованием Сервиса СБПэй.
- 4.5. Осуществляя с использованием Интернет-Банка, Мобильного Банка, Сервиса СБПэй 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.
- 4.6. 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 защищенными 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 съемные 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 просматривайте журнал и реагируйте 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 Интернетом 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, и 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 Интернете не соглашайтесь на установку каких-либо дополнительных программ.

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

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

### 3. Управление паролями

3.1. Пароль должен содержать не менее 8 символов.

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

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

3.4. Не стоит в пароле применять слова, очевидно ассоциирующиеся с Вами, особенно если Вы пишете что-то о себе в социальных сетях

– злоумышленники смогут найти эту информацию без особых хлопот. Поэтому имя кота, ребенка, дата рождения, – очень неудачный и нестойкий пароль.

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

3.6. Используйте виртуальную клавиатуру при вводе Пароля.

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

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

3.9. При использовании в качестве средства аутентификации ДБО Электронной подписи (далее – ЭП) для хранения закрытого ключа ЭП используйте внешние носители. Хранение закрытого ключа ЭП на жестком 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-сообщения 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](https://faktura.ru) в разделе «Безопасность» и на Сайте Банка <https://cifra-bank.ru/> в разделе «Информационная безопасность».

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**НА УСТАНОВЛЕНИЕ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ**  
**ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ-БАНК/МОБИЛЬНЫЙ БАНК<sup>7</sup> № \_\_\_\_\_ 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 <sup>8</sup>	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:
---	---	------------------------

<sup>6</sup> Приложение используется в случае установления Клиентом самоограничений на осуществление операций.

<sup>7</sup> Подписание настоящего заявления отменяет ранее подписанное заявление.

<sup>8</sup> 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 (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ).

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 п. 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 сканированную копию Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанную 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 возратить/оставить ЭД/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 информации в операционных залах Банка и его офисах, 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.

**11.1.17.** Клиент уведомлен и согласен с тем, что для хранения денежных средств Клиента в иностранной валюте Банк использует

свои корреспондентские счета в соответствующих валютах, открытые в банках – корреспондентах (в том числе иностранных), небанковских кредитных организациях (далее в настоящем пункте – финансовые организации).

Клиент подтверждает, что он понимает наличие риска задержки совершения переводов денежных средств в иностранной валюте, риска блокировки денежных средств без объяснения причин, а также риска несения Банком дополнительных временных и финансовых потерь (убытков) в результате задержек и(или) блокировок со стороны финансовых организаций, вызванных различными причинами, в том числе Санкционными ограничениями.

Кроме того, Клиент уведомлен и понимает, что если после совершения им перевода денежных средств в иностранной валюте с Текущего счета в Банке произойдет закрытие корреспондентских счетов Банка в финансовых организациях в соответствующих валютах, в том числе по причинам, не зависящим от Банка (например, по инициативе указанных финансовых организаций) и в случае возврата финансовой организацией указанного перевода иностранной валюты отправителю, денежные средства в соответствующей иностранной валюте не смогут быть возвращены Банком Клиенту как отправителю данного перевода, в связи с отсутствием корреспондентских отношений.

Клиент принимает на себя риски, указанные в настоящем пункте, а также подтверждает, что Банк не несет никакой ответственности за совершение финансовыми организациями действий, указанных в настоящем пункте, и не может быть привлечен к ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя в рамках Договора текущего счета обязательств.

## 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 Текущего счета. Изменение Тарифов производится в порядке, предусмотренном разделом 4 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 текущего счета.

**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 Договором текущего счета.

**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 текущего счета.

**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 получателем 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, данных документа, удостоверяющего личность, номера мобильного телефона, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента таких изменений, с предоставлением в офис Банка документов (сведений), подтверждающих изменения.

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

**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 Российской Федерации, 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;
- не предоставлены сведения и документы для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
- при наложении ареста на денежные средства или приостановлении операций по Текущему счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- когда такое Распоряжение не может быть исполнено в связи с политикой, ограничениями и требованиями (как письменными, так и устными), установленными банками-корреспондентами;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, 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.** Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Текущий счет Клиента или по списанию денежных средств с Текущего счета Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае наличия у Банка подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом отказ Банка не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка или нарушением условий Договора текущего счета, заключенного с Клиентом.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе одним из следующих способов: почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), посредством ДБО (при наличии технической возможности), по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, нарочно Клиенту/представителю Клиента.

**11.3.19.** Применять меры в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе при выявлении Банком сомнительных и(или) подозрительных операций, а также в случае непредоставления сведений и документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, ограничить работу системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении Операции, направленных с использованием системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием системы ДБО в рамках Договора текущего счета, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2.5. настоящих Условий.

Банк блокирует доступ к системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.

**11.3.20.** 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 разделом 4 Условий. Измененные Тарифы Банка применяются к операциям, совершаемым с даты введения их в действие Банком.

**11.3.21.** В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору, Клиент предоставляет Банку право (согласие) 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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении распоряжений Клиента, и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также при взимании платы за фактически понесенные затраты, возникшие у Банка в связи с исполнением распоряжений Клиента, 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 неустоек (пеней, штрафов) 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);
- при возникновении Просроченной задолженности в рамках Договора кредита.

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 средств 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.

**11.3.22.** 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.

**11.3.23.** 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 снованием для зачисления. В противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой процентов за пользование чужими денежными средствами.

**11.3.24.** 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.

**11.3.25.** 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.

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

**11.3.27.** В течение срока действия Договора текущего счета Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить в Банк информацию о выгодоприобретателе в течение 3 (Трех) рабочих дней при осуществлении Клиентом операций по Текущему счету к выгоде третьего лица (в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д.).

#### **Банк обязуется:**

**11.3.28.** 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором текущего счета.

**11.3.29.** 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.

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

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

**11.3.32.** 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 текущего счета.

**11.3.33.** 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 текущего счета.

**11.3.34.** Уведомлять Клиента об изменении Условий или Тарифов путем размещения в операционных залах Банка и его офисах, а также на Сайте Банка.

**11.3.35.** 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 офисах, а также на Сайте Банка.

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

## **11.4. Порядок закрытия Текущего счета и расторжения Договора текущего счета**

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

**11.4.2.** 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, указанный 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 п. 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 п. 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 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, указанный 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.

**11.4.5.1.** Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком такого уведомления Клиенту. При расторжении Договора текущего счета согласно п. 11.4.5. настоящих Общих условий со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета до дня, когда Договора текущего счета 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 Российской Федерации. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, находящимся на Счете, в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора текущего счета согласно п. 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.

**11.4.6.** Остаток денежных средств со Счета выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

**11.4.7.** Расторжение Договора текущего счета является основанием для закрытия Счета Клиента.

**11.4.8.** 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.

**12.1. Термины и определения**

Термины и определения, используемые в Общих условиях открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

**12.1.1. Регистратор финансовых транзакций (РФТ)** – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН 1027739132563, адрес: Российская Федерация, Москва, улица Спартаковская, дом 12, которая является регистратором финансовых транзакций в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ.

**12.1.2. Реестр договоров** – информация о размещенных с использованием Платформы Вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, предоставляемая Оператором Платформы в адрес РФТ, хранящаяся у РФТ и предоставляемая РФТ по запросу Клиента в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ.

**12.1.3. Специальный счет** – номинальный счет Оператора Платформы, открытый в кредитной организации в соответствии с Федеральным законом № 211-ФЗ и предназначенный для совершения определенных Федеральным законом № 211-ФЗ операций с денежными средствами, принадлежащими Клиенту, и используемых при совершении финансовых сделок Клиентом, в том числе сделок по размещению вкладов с использованием Платформы.

**12.2. Общие положения**

**12.2.1.** Настоящие Общие условия, Заявление на оформление банковских продуктов и Тарифы по вкладам для физических лиц в ООО «Цифра банк» (далее – Тарифы по вкладам для физических лиц) в совокупности являются Договором вклада, за исключением Договора вклада, заключенного с использованием Платформы.

**12.2.1.1.** В случае размещения Вклада с использованием Платформы настоящие Общие условия, Заявление о присоединении (Приложение 1.4), Заявка Клиента, Заявка Банка и Тарифы по вкладам для физических лиц в совокупности являются Договором вклада.

**12.2.2.** 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.

**12.2.3.** Договор вклада заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении на оформление банковских продуктов, за исключением Договора вклада, заключенного с использованием Платформы.

Клиент (Вкладчик) 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 (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ).

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 п. 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.

**12.2.3.1.** Порядок заключения Договора вклада с использованием Платформы определен разделом 12.5. настоящих Общих условий.

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

**12.2.5.** 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 сканированную копию Заявления на оформление банковских продуктов, подписанную уполномоченным лицом Банка.

**12.2.5.1.** В случае размещения Вклада с использованием Платформы с оформленным и подписанным Заявлением о присоединении (Приложение 1.4.) Клиент может ознакомиться в Личном кабинете на Платформе.

**12.2.6.** Доходы, полученные Клиентом в результате размещения денежных средств на Счете вклада (в виде процентов), подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

**12.3. Размещение и возврат вклада**

**12.3.1.** 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.

**12.3.2.** Для открытия Вклада наличными через кассу Банка Клиент оформляет Заявление на оформление банковских продуктов в офисах Банка, а также предоставляет все необходимые для Идентификации по ПОД/ФТ документы, 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.

**12.3.3.** Процентная ставка по вкладам применяется в размере, установленном Тарифами по вкладам для физических лиц на дату зачисления денежных средств на Счет вклада.

**12.3.4.** Срок Вклада, размер и порядок выплаты процентов, а также валюта Вклада устанавливаются Тарифами по вкладам для физических лиц, утвержденными Банком, и прописываются в Заявлении на оформление банковских продуктов/Заявлении о присоединении (Приложение 1.4).

**12.3.5.** 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/Заявлении о присоединении (Приложение 1.4).

**12.3.6.** Если Тарифами по вкладам для физических лиц и Заявлением на оформление банковских продуктов/Заявлением о присоединении (Приложение 1.4) 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/Специальный счет.

**12.3.7.** 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.

**12.3.8.** 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.

**12.3.9.** 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.

**12.3.10.** 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/перевода на Специальный счет, не позднее следующего рабочего дня. Вклад также можно получить в кассах Банка, в офисах Банка по адресам, указанным на Сайте Банка.

**12.3.11.** 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.

**12.3.12.** В случае если Клиент не предъявил требование о закрытии Счета вклада в день окончания срока Вклада, если это предусмотрено Тарифами по вкладам для физических лиц и Заявлением на оформление банковских продуктов/Заявлением о присоединении (Приложение 1.4), Договор вклада считается продленным (продолженным) 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 (за исключением Договоров вкладов, заключенных с использованием Платформы).

**12.3.13.** В случае отсутствия заявления о закрытии Счета вклада в срок, указанный в п. 12.3.12 настоящих Общих условий и возможности продления Вклада, Банк считает Вклад продленным (продолженным) со следующего дня после истечения срока предыдущего Вклада.

**12.3.14.** 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 путем ее зачисления на Текущий счет Клиента, открытый в Банке/перевода на Специальный счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока Вклада и закрывает Счет вклада.

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

**12.3.16.** 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/переводится на Специальный счет.

**12.3.17.** За проведение операций Клиент уплачивает Банку комиссионные вознаграждения, размеры и порядок выплаты которых устанавливаются в рамках действующих Тарифов обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифов обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифов обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» и Тарифов по вкладам для физических лиц. Операции по переводу Банком на Специальный счет суммы Вклада и начисленных процентов по нему осуществляются без взимания комиссионного вознаграждения.

**12.3.18.** 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.

## 12.4. Начисления и выплаты процентов

**12.4.1.** Начисление процентов на сумму Вклада и порядок их выплаты производится в соответствии с Заявлением на оформление банковских продуктов/Заявлением о присоединении (Приложение 1.4), 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.

**12.4.2.** 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 для физических лиц публикуются на Сайте Банка и размещаются в офисах Банка.

**12.4.3.** 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.

**12.4.4.** 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 вклада, по дату окончания срока Вклада включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**12.4.5.** 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.

**12.4.6.** 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.

## **12.5. Условия размещения Вкладов, открываемых с использованием Платформы**

На Вклады, открываемые при взаимодействии с Оператором Платформы с использованием Платформы, настоящие Общие условия распространяются в части, не противоречащей разделу 12.5. настоящих Общих условий.

**12.5.1.** Настоящие Общие условия и Предложение, составленное Банком в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил Платформы, устанавливают порядок размещения физическими лицами и порядок обслуживания в Банке Вкладов посредством Платформы, порядок совершения операций по Вкладам, открытым с использованием Платформы, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.

**12.5.2.** У Клиента, присоединившегося к Правилам Платформы и Правилам ЭДО, существует возможность открытия вкладов с использованием программно-технических средств Платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта Платформы и(или) мобильного приложения).

**12.5.3.** При открытии Вклада посредством Платформы Клиент соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими Общими условиями, Предложением, Правилами Платформы, Правилами ЭДО, обязуется их соблюдать и выполнять.

**12.5.4.** Участник вправе заключить неограниченное количество Договоров вклада при условии наличия в ЕСИА на момент открытия каждого Счета вклада соответствующих документов (сведений), необходимых для Идентификации по ПОД/ФТ Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также при отсутствии ограничений в открытии Вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при условии соответствия Клиента на момент открытия каждого Счета вклада требованиям Оператора Платформы, перечисленным в Правилах Платформы.

**12.5.5.** Банк на основании ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ при размещении денежных средств во Вклад посредством Платформы поручает Оператору Платформы проведение Идентификации по ПОД/ФТ Вкладчика до заключения Договора вклада.

**12.5.6.** Вкладчик подтверждает достоверность полученных Банком от него при посредничестве Оператора Платформы сведений, в том числе необходимых для проведения процедуры Идентификации по ПОД/ФТ и полученных посредством ЕСИА, в порядке, предусмотренном Правилами Платформы.

**12.5.7.** Договор вклада на Платформе не заключается в пользу третьего лица.

**12.5.8.** Заключение Договора вклада с использованием Платформы является волеизъявлением Клиента на получение комплексного банковского обслуживания, предоставляемого Банком на условиях Универсального договора, и получение доступа в систему ДБО на условиях Общих условий предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания, являющихся неотъемлемой частью Универсального договора и Договора ДБО (в случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Универсального договора и Договора ДБО). Перед подачей Заявки Клиента Клиент должен ознакомиться с Условиями и Общими условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания, размещенными на Сайте Банка или в Личном кабинете. Подачей Заявки Клиента Клиент подтверждает ознакомление с Условиями и Общими условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания и согласие с ними.

**12.5.9.** Условия, на которых открывается Вклад, содержатся в Заявке Клиента и дублируются в Заявлении о присоединении (Приложение 1.4).

**12.5.10.** Для заключения Договора вклада Клиент при взаимодействии с Оператором Платформы в соответствии с Правилами Платформы, посредством использования Платформы направляет в Банк Заявку Клиента, подписанную на Платформе посредством ПЭП ЕСИА Клиента. Заявление о присоединении (Приложение 1.4) формируется в электронном виде, в результате заполнения Клиентом в интерфейсе Платформы Заявки Клиента в соответствии с Правилами Платформы, исходя из условий Вклада, предлагаемых Банком и выбранных Клиентом на Платформе. Заявление о присоединении (Приложение 1.4), подписывается Клиентом на Платформе посредством ПЭП ЕСИА Клиента. Клиент может ознакомиться с Заявлением о присоединении (Приложение 1.4.) в Личном кабинете на Платформе. Порядок подписания Заявления о присоединении (Приложение 1.4) и иных документов ПЭП ЕСИА на Платформе определяется Правилами Платформы и Правилами ЭДО.

**12.5.11.** Заявка Клиента действительна в течение срока, определенного Правилами Платформы. В случае если в указанный срок Банк посредством использования Платформы не направит Заявку Банка, Заявка Клиента будет считаться недействительной.

**12.5.12.** В случае согласия Банка заключить с Клиентом Договор вклада Банк посредством использования Платформы со своей стороны направляет подписанную электронной подписью уполномоченного лица Банка в соответствии с Правилами ЭДО Заявку Банка на заключение Договора вклада на условиях, указанных в Заявке Клиента и Заявлении о присоединении (Приложение 1.4).

**12.5.13.** Банк при направлении посредством использования Платформы Заявки Банка открывает для Клиента Счет вклада, информация о котором предоставляется Банком в Заявке Банка и отображается в Личном кабинете.

**12.5.14.** Для заключения Договора вклада Клиент должен перечислить денежные средства в размере суммы Вклада на Специальный счет в течение 6 (Шести) рабочих дней со дня регистрации Платформой Заявки Банка в порядке, предусмотренном Правилами Платформы, для последующего перечисления их Оператором Платформы на Счет вклада. Оператор платформы информирует Клиента о регистрации Платформой Заявки Банка в порядке, предусмотренном Правилами Платформы. Банк не несет ответственности за несвоевременное информирование Клиента о регистрации Платформой Заявки Банка. Оператор Платформы обеспечивает перечисление денежных средств в размере суммы Вклада со Специального счета на Счет вклада в срок, установленный п. 12.5.15 настоящих Общих условий. Договор вклада считается заключенным в момент поступления денежных средств на Счет вклада на условиях, содержащихся в Заявке Клиента и Заявлении о присоединении (Приложение 1.4). Датой заключения Договора вклада является дата зачисления денежных средств Клиента на Счет вклада.

Правилами Платформы может быть предусмотрен иной (более короткий) срок для перечисления денежных средств в размере суммы Вклада на Специальный счет. Информация о сроках и способах пополнения Специального счета размещается Оператором Платформы в Личном кабинете. Банк не несет ответственности за данную информацию.

**12.5.15.** В случае, если в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты регистрации Платформой Заявки Банка денежные средства не поступили на Счет вклада или поступили не в полном объеме, Договор вклада считается незаключенным, поступившие денежные средства подлежат возврату на Специальный счет (без взимания платы), с которого осуществлялось перечисление, Счет вклада закрывается.

**12.5.16.** Оператор Платформы обеспечивает передачу РФТ отчетных документов, сформированных по результатам открытия Вклада, и отображает в Личном кабинете Клиента информацию об открытии Вклада и зачислении денежных средств.

**12.5.17.** Банк вправе отказать в заключении Договора вклада, открытии Счета вклада, осуществить возврат поступивших денежных средств на счет отправителя и передачу на Платформу информации о невозможности открытия Счета вклада, заключения Договора вклада и пополнения Вклада по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. В указанном случае Договор вклада считается незаключенным, Оператор Платформы обеспечивает отображение указанной информации в Личном кабинете Клиента в соответствии с Правилами Платформы.

**12.5.18.** На основании заключенного Договора вклада Клиент соглашается с тем, что при осуществлении операций с денежными средствами по Договору вклада, заключенному с использованием Платформы, изменении или прекращении Договора вклада без использования Платформы Банк предоставляет Оператору Платформы информацию об этом в порядке, установленном Правилами Платформы.

**12.5.19.** Стороны договариваются, что документы (согласия, запросы, заявления, в том числе при совершении сделок/заключении Договоров) могут быть направлены Клиентом в Банк через Платформу в форме электронных документов, подписанных ПЭП ЕСИА, которые признаются Сторонами документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и ст. 4 Федерального закона № 211-ФЗ.

## 12.6. Права и обязанности Сторон

### Клиент имеет право:

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

**12.6.2.** Предоставить удостоверенную в установленном законом порядке доверенность на распоряжение Вкладом третьему лицу.

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

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

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

**12.6.6.** Направить с использованием Платформы в Банк указание о расторжении Договора вклада, а также при прекращении Договора вклада направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств со Вклада на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг между Банком и Оператором Платформы был расторгнут.

**12.6.7.** Направить запрос в РФТ (в том числе через ЕСИА) о предоставлении информации из Реестра договоров о размещенном в Банке с использованием Платформы Вкладе и об операциях с денежными средствами по нему.

**12.6.8.** Получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в кассах офисов Банка в порядке, предусмотренном Договором вклада.

### Клиент обязан:

**12.6.9.** Внести на Счет вклада денежные средства в размере не ниже минимального первоначального взноса.

**12.6.10.** Информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, в том числе об изменении своих имени, фамилии, отчества, адреса местожительства, данных документа, удостоверяющего личность, номера мобильного телефона, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента таких изменений, с предоставлением документов (сведений), подтверждающих изменения.

**12.6.11.** Письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствующее изменение.

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

**12.6.13.** При перечислении денежных средств со Счета вклада оформить заявление с указанием реквизитов получателя.

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

**12.6.15.** Соблюдать условия Договора вклада.

**12.6.16.** Известить Банк о намерении изъять со Вклада сумму более 300 000 рублей не позднее 12.00 часов дня, предшествующего дню снятия денежных средств.

**12.6.17.** 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:**

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

**12.6.19.** 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.

**12.6.20.** В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком в рамках Договоров, Клиент предоставляет Банку право (согласие) без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать со 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 со Счета вклада в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет вклада Клиента;

– при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении распоряжений Клиента, и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также при взимании платы за фактически понесенные затраты, возникшие у Банка в связи с исполнением распоряжений Клиента, 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 неустоек (пеней, штрафов) 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 средств на Счетах.

Без распоряжения и согласия Клиента со Счета вклада 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.

**12.6.21.** Отказать Клиенту в приеме распоряжения Клиента о совершении операции по Счету вклада, полученного с использованием системы ДБО, операций, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и(или) нарушают требования Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе сомнительных и(или) подозрительных операций по Счету(ам) Клиента. При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе. Отказ Банка в указанном случае производится после предварительного предупреждения Клиента в соответствии с п. 3.2.5. Условий. При этом отказ Банка не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка или нарушением условий Договора вклада, заключенного с Клиентом.

**12.6.22.** 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.

**12.6.23.** Предоставлять информацию о Вкладе, Счете вклада лицам, уполномоченным на получение соответствующей информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также Оператору Платформы в пределах и порядке, установленном Правилами Платформы.

**Банк обязан:**

**12.6.24.** Зачислять на Счет вклада денежные средства, поступающие как в наличной форме, так и безналичным путем.

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

**12.6.26.** Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном Договором вклада.

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

**12.6.28.** Выдавать средства со Счета вклада по требованию Вкладчика в соответствии с условиями Договора вклада.

**12.6.29.** По срочным Договорам вклада бесплатно информировать Вкладчика об истечении срока Вклада не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты истечения срока Вклада.

По Договорам вклада, заключенным на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных Договором вклада обстоятельств, о наступлении которых Банк знает или должен был знать, бесплатно информировать Вкладчика о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (Пяти) календарных дней после дня их наступления.

Информирование Вкладчика согласно абзацам 1 и 2 настоящего пункта осуществляется в виде SMS-уведомления / PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Вкладчика, указанный в Заявлении о присоединении. Дополнительно Банк может информировать Вкладчика иными доступными способами, позволяющими Вкладчику получать информацию и установить, что она исходит от Банка.

**12.6.30.** 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 офисах Банка на демонстрационных системах, а также на Сайте Банка.

**12.6.31.** 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.

**12.6.32.** При осуществлении операций с денежными средствами по Договору вклада, заключенному с использованием Платформы, изменении или прекращении Договора вклада без использования Платформы предоставлять Оператору Платформы информацию об этом в порядке, установленном Правилами Платформы.

## **12.7. Порядок закрытия Вклада и расторжения Договора вклада**

**12.7.1.** Договор вклада вступает в силу с даты поступления денежных средств во Вклад.

**12.7.2.** Действие Договора вклада прекращается исполнением обязательств Сторон, а именно выплатой Вкладчику всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися Вкладчику в соответствии с условиями Договора вклада, или списанием ее со Счета вклада по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или Договором вклада.

**12.7.3.** 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 вклада.

**12.7.4.** 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 вклада и закрытия Счета вклада.

**12.7.5.** 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 для физических лиц 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 (Четырнадцать) 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. Пакет обслуживания** – совокупность услуг и условий, обеспечиваемых Банком Клиенту вместе с выпуском Банковской карты.

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

**13.1.9. Платежный лимит** – сумма денежных средств, в пределах которой Держатель может совершать Операции по СКС, включает в себя: остаток собственных средств на СКС и сумму Лимита кредитования за вычетом Задолженности, при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора кредита, а также 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.

**13.1.10. Поручение** – распоряжение Клиента и(или) Представителя на совершение операции по СКС.

**13.1.11. ПС** – международная платежная система MasterCard, VISA или национальная платежная система «Мир».

**13.1.12. Расчетный период** – период между датами формирования выписок по СКС, формируемыми Банком.

**13.1.13. Реестр операций** – документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершенных с использованием Банковской карты и(или) ее реквизитов за определенный период времени.

**13.1.14. CVC2/CVV2** – трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчетов, 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. В случае заключения Договора счета карты с использованием Информационного сервиса настоящие Общие условия, являющиеся офертой Банка на заключение с Клиентом Договора счета карты, 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 (за исключением случая заключения Договора счета карты с использованием Информационного сервиса).

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 (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ).

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 п. 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.

**13.2.2.1.** В случае заключения Договора счета карты с использованием Информационного сервиса, настоящие Общие условия являются офертой Банка на заключение с Клиентом Договора счета карты, а акцептом (принятием) оферты Банка о заключении Договора счета карты является совершение Клиентом следующих конклюдентных действий:

- заполнение в Информационном сервисе регистрационных форм с указанием необходимых сведений в соответствии с визуальными инструкциями;
- подтверждение ознакомления и согласия Клиента с настоящими Общими условиями, Памяткой о мерах безопасного использования банковских карт, Тарифами, путем заполнения соответствующего чек-бокса (проставления специальной отметки (галочки)) и нажатия кнопки «Далее»/«Продолжить»;
- введение Одноразового кода, направленного в виде SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента и нажатие кнопки «Далее»/«Продолжить», нажатие кнопки «Отправить заявку».

Вместо кнопок «Далее»/«Продолжить», «Отправить заявку» могут быть использованы кнопки отличные по названию, но аналогичные по назначению.

С момента совершения Клиентом действий, предусмотренных настоящим пунктом Общих условий и при условии направления Банком на Абонентский номер Клиента SMS-сообщения, содержащего номер Банковской карты, Договор счета карты считается заключенным, а физическое лицо становится Клиентом Банка, при условии, что Клиент успешно прошел процедуру Идентификации по ПОД/ФТ в дополнительном офисе Банка. Совершение акцепта означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Договора счета карты без каких-либо изъятий и (или) ограничений и равносильно заключению двухстороннего письменного Договора счета карты.

Согласно п. 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты Банка о заключении Договора счета карты равносильно заключению Договора счета карты на условиях, изложенных в настоящих Общих условиях.

**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 сканированную копию Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанную уполномоченным лицом Банка (за исключением случая, когда Договор счета карты заключается с использованием Информационного сервиса).

### 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). В случае заключения Договора счета карты с использованием Информационного сервиса Клиенту выпускается Банковская карта без материального носителя (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 (за исключением случая, когда Договор счета карты заключается с использованием Информационного сервиса).

**13.3.3.** В рамках Пакета обслуживания к СКС Клиента выпускается одна основная, и могут быть выпущены дополнительные Банковские карты в соответствии с Тарифами, установленными для конкретного Пакета обслуживания.

**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/Заявления на оформление банковских продуктов 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, открытыми 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 Российской Федерации 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;
- Счет кредита, при условии наличия действующего Договора кредита, заключенного между Клиентом и Банком.

**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;
- Счет кредита, при условии наличия действующего Договора кредита, заключенного между Клиентом и Банком.

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 по адресу <https://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 счета карты 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 телефону 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 приложения<sup>9</sup> согласно Правилам

<sup>9</sup> В Платежное приложение могут быть добавлены только Карты национальной платежной системы МИР.

использования банковских карт ООО «Цифра банк» в платежных приложениях, изложенным в Приложении 1 к настоящим Общим условиям, а также размещенным на Сайте Банка.

**13.7.3.** Совершать<sup>10</sup> Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов)<sup>11</sup> 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) 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).

Совершать Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов) за счет остатка денежных средств на СКС (в рублях РФ, долларах США, евро), а при отсутствии остатка денежных средств на СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) – за счет предоставленного Кредита на сумму Лимита кредитования за вычетом Задолженности, при наличии действующего Договора кредита.

**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 Договор счета карты с письменным уведомлением Банка не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора счета карты 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 банковских карт» (далее – Памятка) 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 Российской Федерации.

**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.** При изменении информации/сведений Клиента (включая информацию, представленную в Банк, с целью Идентификации Клиента по ПОД/ФТ) в течение 3 (Трех) рабочих дней 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.** Письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствующее изменение.

**13.7.21.** При совершении Клиентом Операций, указанных в п.13.7.3. настоящих Общих условий, Клиент обязан незамедлительно

<sup>10</sup> Доступно исключительно для Клиентов, имеющих Брокерский счет, открытый у Брокера, обслуживание которых осуществляется в рамках Пакета услуг «Карта Инвестора» и «Карта Инвестора Премиум» на основании Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов (Приложения 1.2., 1.3., 2.5. к Условиям универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк»).

<sup>11</sup> Недоступно для совершения Операций по СКС через систему ДБО.

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 добровольного 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 <https://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 добровольного 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 <https://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 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.** Приостановить Операции по Счету(ам) с использованием Карты/ее реквизитов (заблокировать, приостановить или прекратить использование Карты по инициативе Банка) при нарушении Держателем порядка использования Карты, непредоставлении документов (сведений) по запросу Банка, при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и(или) нарушают требования Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе при выявлении Банком сомнительных и(или) подозрительных операций, в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ), а также отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции в случае совершения Клиентом/Держателем/Держателем дополнительной карты Операции в нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Условий. Приостановка, указанная в настоящем пункте, сохраняется до прекращения действия указанных обстоятельств, либо обстоятельств, свидетельствующих о риске нарушения законодательства Российской Федерации.

**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 Условьям.

**13.7.31.** В целях исполнения Клиентом обязательств перед Банком в рамках Договоров, Клиент предоставляет Банку право (согласие) 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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении распоряжений Клиента, и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также при взимании платы за фактически понесенные затраты, возникшие у Банка в связи с исполнением распоряжений Клиента, 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 неустоек (пеней, штрафов) 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);
- при возникновении Просроченной задолженности в рамках Договора кредита.

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 Российской Федерации, 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 Технического овердрафта до полного его погашения;
- в случае возникновения Просроченной задолженности по Договору кредита, в рамках которого Банком была осуществлена выдача Кредита на Счет кредита при совершении Клиентом Операции с использованием Банковской карты (ее реквизитов).

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 <https://cifra-bank.ru/> с предоставлением Клиентом документов по запросу Банка.

**13.7.35.** Применять меры в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при выявлении операций Клиента по СКС, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе сомнительных и(или) подозрительных операций, а также в случае непредоставления сведений и документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, ограничить работу системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении Операции, направленных с использованием системы ДБО, и предоставлении других услуг с использованием системы ДБО в рамках Договора, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2.5. настоящих Условий.

При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.

Банк блокирует доступ к системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

**13.7.36.** 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.

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

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

#### **Банк обязуется:**

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

**13.7.40.** Информировать Клиента о совершении каждой операции по Договору счета карты путем направления Клиенту уведомления в рамках системы ДБО.

**13.7.41.** В случае приостановления или прекращения использования Банковской карты по инициативе Банка согласно п. 13.7.27. 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 SMS на номер, указанный в Заявлении о присоединении или направления уведомления через систему ДБО.

**13.7.42.** При получении заявления Клиента (Держателя карты) 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.

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

**13.7.44.** При расторжении Договора счета карты на основании соответствующего заявления, возвратить 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 счета карты 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 счета карты 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, указанный 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.

## **13.9. Список приложений**

**13.9.1.** Приложение 1 Правила использования банковских карт ООО «Цифра банк» в платежных приложениях.

**ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ ООО «ЦИФРА БАНК» В ПЛАТЕЖНЫХ ПРИЛОЖЕНИЯХ****1. Термины и определения**

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

1.2. **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.

1.3. **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: Маetan-донг, 129, Самсунг-ро, Йонгтонг-гу, Сувон-си, Гиенги-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.1.3 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 Сайте Банка по адресу: <https://cifra-bank.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 SMS-сообщения на номер, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, либо 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 знакомиться 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 встроеного 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 встроеного 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 добровольного 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 мошеннически/несанкционированных операций, а также операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Указанные выше действия Банк вправе предпринять без предварительного уведомления Держателя 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, в т.ч. трансграничную, 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, в том числе трансграничную (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 в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в объеме и сроки, обусловленные указанными выше целями.

## 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 адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении;
- путем направления SMS-сообщения на номер, указанный в Заявлении о присоединении;
- путем направления уведомления с использованием системы ДБО.

В случае если контактные данные Держателя 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.

**14.1. Депозитарное обслуживание**

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

**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.

**14.1.3.** Депозитарный договор 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 Клиентскому регламенту (Условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ООО «Цифра банк», при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также дополнительного предоставления в Банк «Сведений для депозитарного обслуживания»<sup>12</sup>, 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 на обслуживание на финансовых рынках в системе ДБО осуществляется в соответствие 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 на обслуживание на финансовых рынках, 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 «Цифра банк», размещаемыми на Сайте Банка.

**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.

**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 форме, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом и подтверждающего присоединение Клиента к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «Цифра 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 на обслуживание на финансовых рынках в системе ДБО осуществляется в соответствие 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 на обслуживание на финансовых рынках, 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,

<sup>12</sup> Приложение используется, когда Клиент является сотрудником Банка или участником зарплатного проекта, либо ранее Клиент не заполнил Сведения в Заявлении о присоединении.

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 «Цифра банк», размещаемом на Сайте Банка.

**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.

**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 «Цифра 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 на обслуживание на финансовых рынках 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 на обслуживание на финансовых рынках, 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.

**15. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РАМКАХ КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА «КАРТОЧНЫЙ ОВЕРДРАФТ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ООО «ЦИФРА БАНК»****15.1. Термины и определения**

В Общих условиях предоставления потребительского кредита и открытия банковского счета в рамках кредитного продукта «Карточный овердрафт для Клиентов ООО «Цифра банк» (далее – Общие условия) используются термины и определения, установленные Условиями, если в тексте Общих условий не определено иное. Термины и определения, используемые в Общих условиях и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

**15.1.1. Беспроцентный период** – период времени, в течение которого согласно Индивидуальным условиям предоставляются льготные условия начисления процентов за пользование Кредитом. Условия предоставления и действия Беспроцентного периода установлены в разделе 15.4 настоящих Общих условий.

**15.1.2. Дата платежа** – дата окончания Платежного периода, не позднее которой Клиент обязан пополнить Счет кредита на сумму в размере не менее суммы Обязательного платежа.

**15.1.3. Дата формирования Отчета** – дата, являющаяся последним днем Расчетного периода.

**15.1.4. Договор кредита** – договор потребительского кредита, предусматривающий открытие и кредитование Счета кредита, а также условия использования Карты для доступа к Счету кредита, состоящий из настоящих Общих условий и Индивидуальных условий.

**15.1.5. Задолженность** – все денежные средства, подлежащие уплате Заемщиком Банку с целью погашения Кредита и уплаты начисленных процентов и(или) иных платежей, предусмотренных Договором кредита.

**15.1.6. Заемщик (Клиент)** – физическое лицо, имеющее на момент подачи Заявления и заключения Договора кредита действующий Договор счета карты, обратившееся в Банк с намерением получить Кредит и заключившее с Банком Договор кредита.

**15.1.7. Заявление о предоставлении потребительского кредита и об открытии банковского счета в рамках продукта «Карточный овердрафт для Клиентов ООО «Цифра банк» (Заявление)** – заявление физического лица на предоставление Кредита и открытие Счета кредита в целях кредитования и совершения Операций, заполняемое по форме Банка и являющееся для Банка основанием для рассмотрения вопроса о возможности предоставления Кредита. Заявление может быть передано в Банк лично на бумажном носителе или в виде Электронного документа, подписанного Простой электронной подписью Заемщика с использованием Мобильного Банка<sup>13</sup>, при наличии действующего Соглашения об использовании простой электронной подписи, заключенного между Банком и Заемщиком в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания. В случае подписания Заемщиком Заявления в Мобильном Банке, оно становится доступным для просмотра, сохранения на смартфоне Заемщика и отправки на его электронную почту.

**15.1.8. Индивидуальные условия** – документ, формируемый Банком по результатам рассмотрения Заявления Заемщика и содержащий предложение Банка об индивидуальных условиях кредитования Заемщика. Индивидуальные условия являются составной частью Договора кредита.

**15.1.9. Карта** – банковская карта, выпущенная на материальном носителе или без материального носителя (Виртуальная карта) (при наличии технической возможности), выпущенная в рамках Договора счета карты, которая при наличии волеизъявления Заемщика, выраженного в Индивидуальных условиях, может являться картой доступа к Счету кредита для совершения Заемщиком Операций за счет денежных средств (Кредитов), предоставленных Банком Заемщику на Счет кредита в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, при отсутствии собственных денежных средств Заемщика на всех трех СКС (в рублях РФ, долларах США, евро).

**15.1.10. Кредит** – денежные средства (в рублях РФ), предоставляемые Банком Заемщику на Счет кредита для осуществления Операций, предусмотренных Договором кредита.

**15.1.11. Лимит кредитования (Лимит кредита)** – максимальный размер единовременной задолженности Заемщика перед Банком в рамках Договора кредита.

**15.1.12. Льготный период** – срок, в течение которого в случаях и порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации и описаны в настоящих Общих условиях, по требованию Заемщика действуют измененные условия Договора кредита, предусматривающие приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору кредита либо уменьшение размера платежей Заемщика.

**15.1.13. Минимальный платеж** – минимальная сумма от Основного долга, которую Клиент обязан внести на Счет кредита до наступления Даты платежа. Минимальный платеж, рассчитывается как 5% процентов от суммы Основного долга (без учета Просроченной задолженности) на конец Расчетного периода, но не менее 300 (Трехсот) рублей.

**15.1.14. Обязательный платеж** – сумма, которую Клиент обязан внести на Счет кредита до наступления Даты платежа, включающая в себя Минимальный платеж, Сумму превышения лимита кредитования, проценты, сумму Просроченной задолженности, неустойку и комиссии, рассчитанные в соответствии с Тарифами Банка за Расчетный период.

**15.1.15. Операция** – любая совершенная Клиентом операция с использованием Карты или ее реквизитов, а также без использования Карты или ее реквизитов, в случаях, предусмотренных Договором кредита, связанная с приобретением товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях (далее – ТСП), получением наличных денежных средств в банкоматах или в пунктах выдачи наличных (далее – ПВН) Банка, в банкоматах или в ПВН сторонних банков, безналичным переводом денежных средств на другие счета Клиента, счета иных юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, любому физическому лицу – держателю банковской карты, выпущенной на территории Российской Федерации иным банком, в случаях, предусмотренных Договором кредита.

**15.1.16. Основной долг** – сумма задолженности по Кредиту, включая Сумму превышения Лимита кредитования, без учета процентов, неустоек, начисленных за пользование Кредитом.

<sup>13</sup> При возможности технической реализации.

**15.1.17. Отчет** – отчет, формируемый Банком и предоставляемый Клиенту, содержащий информацию обо всех операциях, проведенных по Счету кредита за Расчетный период, а также информацию о сумме Обязательного платежа, о сумме Задолженности, Дате окончания Беспроцентного периода кредитования (при его наличии), Дате платежа, Требование на уплату процентов и неустоек, и иную информацию, которую Банк считает необходимым довести до сведения Клиента.

**15.1.18. Платежный период** – срок, в течение которого Клиент обязан уплатить Банку Обязательный платеж, иные возникшие задолженности по Кредиту. Платежный период отсчитывается от даты, следующей за датой окончания Расчетного периода, если иное не установлено Индивидуальными условиями. Дата окончания Платежного периода определяется в соответствии с Индивидуальными условиями.

**15.1.19. Полная стоимость кредита (ПСК)** – информация о полной стоимости Кредита, отражающая совокупные затраты Заемщика на получение, обслуживание и погашение Кредита с учетом платежей Заемщика за все время пользования Кредитом. Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», определяется в процентах годовых и в денежном выражении и указывается в Индивидуальных условиях.

**15.1.20. Просроченная задолженность** – сумма Обязательного платежа, неоплаченная Клиентом в срок до Даты платежа.

**15.1.21. Просроченный Минимальный платеж** – сумма Минимального платежа, неоплаченная Клиентом в срок до Даты платежа.

**15.1.22. Расчетный период (Отчетный период)** – период, равный одному календарному месяцу (с 01 числа по последнее число этого месяца), в течение которого учитываются Операции по Счету кредита. Датой начала каждого последующего Расчетного периода является дата, следующая за датой окончания предшествующего Расчетного периода.

**15.1.23. Сумма превышения Лимита кредитования** – кредит, предоставляемый Банком Клиенту в случае, когда сумма Операции, совершаемая по Счету кредита с использованием Карты, превышает Лимит кредитования (в случае курсовых разниц, а также в силу технических особенностей проведения операции).

**15.1.24. Счет кредита** – банковский счет в рублях РФ, открываемый Банком Заемщику на основании Договора кредита для осуществления Заемщиком Операций за счет Кредита с использованием Карты. По Счету кредита могут проводиться Операции, предусмотренные Договором кредита, в том числе операции, которые обеспечивают расчеты между Банком и Заемщиком в рамках Договора кредита, а также иные операции в случаях, предусмотренных иными договорами/соглашениями между Банком и Заемщиком.

**15.1.25. Требование** – документ, формируемый и направляемый Банком Заемщику по усмотрению Банка, в том числе в случае пропуска Заемщиком Обязательного платежа, содержащий требование Банка к Заемщику о погашении Просроченной задолженности и соответствующих плат за пропуск Обязательного платежа либо требование Банка к Заемщику о полном возврате суммы Кредита.

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

## 15.2. Общие положения. Порядок заключения Договора кредита

**15.2.1.** Настоящие Общие условия, Индивидуальные условия договора потребительского кредита по продукту «Карточный овердрафт для Клиентов ООО «Цифра банк» (выше и далее – Индивидуальные условия), надлежащим образом заполненные и подписанные Заемщиком в совокупности являются заключенным Договором кредита по продукту «Карточный овердрафт для Клиентов ООО «Цифра банк» (далее – Договор кредита).

**15.2.2.** Общие условия устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения и являются неотъемлемой частью Договора кредита, содержащего общие для всех Заемщиков условия предоставления, использования, обеспечения и возврата Кредита, а также условия использования Карты, выданной Заемщику в рамках Договора счета карты, в качестве карты доступа к Счету кредита для совершения Операций за счет предоставленного Банком Кредита, при наличии соответствующего волеизъявления Клиента, выраженного в Индивидуальных условиях.

**15.2.3.** Общие условия размещаются на Сайте Банка и в местах оказания услуг (местах приема Заявления), а также могут направляться Клиентам в целях ознакомления посредством электронной почты, либо предоставляться в целях ознакомления любыми другими способами.

**15.2.4.** Изменения Общих условий, которые не повлекут за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору кредита производится в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий, если иной порядок не предусмотрен настоящими Общими условиями.

Другие изменения и дополнения к Договору кредита действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны Заемщиком и уполномоченным лицом Банка, или согласованы в ином порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями и Индивидуальными условиями, кроме следующих случаев, по которым Банк направляет уведомление в порядке, предусмотренном разделом 15.12. Общих условий:

– при снижении Банком размера неустойки и(или) установлении Банком периода времени, в течение которого неустойка не взимается, в одностороннем порядке в соответствии с условиями Договора кредита.

**15.2.5.** Заключение Договора кредита в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации осуществляется путем предоставления Заемщику Банком (в случае принятия Банком по результатам рассмотрения Заявления Клиента решения о возможности предоставления Кредита) Индивидуальных условий (оферты) и их подписания Заемщиком, в случае согласия последнего с условиями предоставления Кредита (акцепт). Договор кредита считается заключенным с даты получения Банком подписанных со стороны Заемщика Индивидуальных условий, ранее переданных Банком Заемщику.

**15.2.6.** Договор кредита может быть заключен путем подписания Индивидуальных условий на бумажном носителе собственноручной подписью Заемщика, а также путем подписания Индивидуальных условий в виде ЭД в Мобильном Банке Простой электронной подписью Заемщика<sup>14</sup>, при наличии действующего Соглашения об использовании простой электронной подписи, заключенного между Банком и

<sup>14</sup> При возможности технической реализации.

Заемщиком в рамках Договора дистанционного банковского обслуживания. В случае подписания Заемщиком Индивидуальных условий в Мобильном Банке, они становятся доступными для просмотра, сохранения на смартфоне Заемщика и отправки на его электронную почту.

**15.2.7.** Кредитование Заемщика осуществляется при предоставлении всех документов, необходимых для предоставления Кредита в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка и Договором кредита.

**15.2.8.** В соответствии со статьей 421 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор кредита является смешанным и определяет порядок (условия) предоставления, использования и возврата Кредита путем его зачисления на Счет кредита и совершения операций по Счету кредита с использованием Карты. При этом условия, содержащиеся в Договоре кредита, являются дополнениями к соответствующему Договору счета карты.

**15.2.9.** Заемщик понимает и соглашается с тем, что:

- Банк имеет право производить проверку достоверности и полноты любой сообщаемой Заемщиком о себе информации, в том числе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – при оформлении соответствующего согласия Заемщика;
- принятие Банком Заявления к рассмотрению не обязывает Банк предоставить Кредит. Банк вправе отказать Заемщику в заключении Договора кредита на любом этапе без объяснения причины отказа;
- сумма Лимита кредитования устанавливается по усмотрению Банка.

**15.2.10.** Настоящим Банк информирует, что в соответствии с п. 3.1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» Банк предоставляет сведения о Заемщике в одно или несколько бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр бюро кредитных историй.

**15.2.11.** Документы, оформляемые в целях установления, исполнения, изменения, прекращения / расторжения правоотношений между Банком и Заемщиком в отношении Кредита, а также иные документы, оформляемые в целях исполнения Общих условий, могут быть оформлены как путем собственноручного подписания, так и путем подписания АСП Клиента, в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания, заключаемым в порядке, предусмотренном Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк».

**15.2.12.** Стороны признают, что любой документ, подписанный Электронной подписью, содержание которого соответствует требованиям нормативных правовых актов, является электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и принимается Сторонами к учету в качестве первичного учетного документа, а также может использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах, предоставляться в государственные органы по запросам последних, а также порождать юридические последствия, аналогичные документу на бумажном носителе.

**15.2.13.** Обслуживание Счета кредита и Карты, не связанное непосредственно с заключением и исполнением Договора кредита, осуществляется в соответствии с Договором счета карты, если иное не предусмотрено Договором кредита.

### **15.3. Условия и порядок предоставления Кредита**

**15.3.1.** В случае заключения Договора кредита Банк предоставляет Заемщику Кредит для совершения Операций с использованием Карты и(или) ее реквизитов в пределах Лимита кредитования при отсутствии или недостаточности собственных денежных средств Заемщика на всех трех СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) к которым привязана Карта.

Списание денежных средств при их отсутствии на всех трех СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) к которым привязана Карта (полностью или частично) осуществляется за счет доступного Лимита кредитования со Счета кредита Заемщика. При этом Карта является картой доступа к Счету кредита.

При недостаточности собственных денежных средств для совершения Операции на всех трех СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и при наличии доступного Лимита кредитования Операция совершается частично с использованием собственных денежных средств в размере остатка денежных средств на СКС и частично с использованием Лимита кредитования в размере необходимом для совершения Операции. При этом комиссионное вознаграждение за проведение Операции взимается Банком следующим образом:

- на сумму собственных средств Заемщика, списанных с СКС, комиссия взимается согласно Тарифам, предусмотренным для обслуживания СКС;
- на сумму кредитных средств, списанных с Счета кредита, комиссия взимается согласно Тарифам, предусмотренным для обслуживания Счета кредита. Датой выдачи Кредита является дата отражения Операции по Счету кредита за счет Лимита кредитования.

**15.3.2.** Банк предоставляет Заемщику Кредит и осуществляет расчеты по Операциям при условии активации Заемщиком Карты, выданной в рамках ранее заключенного Договора счета карты.

**15.3.3.** Размер Кредита, срок его возврата указываются в Индивидуальных условиях. Предоставление Кредита осуществляется Банком в пределах установленного Лимита кредитования, указанного в Индивидуальных условиях. Первоначально установленный Лимит кредитования в период действия Договора кредита может быть изменен в следующем порядке:

#### **По инициативе Заемщика:**

Путем направления в Банк заявления (оферты) на изменение Лимита кредитования, одним из следующих способов:

- обратившись в офис Банка;
- с использованием системы ДБО (при наличии технической возможности).

Изменение Лимита кредитования осуществляется путем акцепта Банком оферты на изменение Лимита кредитования. При этом акцептом Банка является отражение измененного Лимита кредитования в системе ДБО и направление Заемщику SMS-сообщения/PUSH-уведомления об изменении Лимита кредитования.

В случае отказа Банка в изменении Лимита кредитования информация об этом доводится до Заемщика путем направления уведомления одним из способов согласно разделу 15.12. настоящих Общих условий.

#### **По инициативе Банка:**

Путем направления Банком уведомления (оферты) на изменение Лимита кредитования (увеличение/уменьшение) и получения согласия (акцепта) Клиента в течение 7 (Семи) календарных дней. При этом согласие Клиента может быть выражено одним из способов:

- направление в Банк соответствующего уведомления посредством системы ДБО;
- предоставление в офис Банка соответствующего уведомления;
- совершение Заемщиком любой Операции за счет Лимита кредитования и иными способами, согласованными между Банком и Заемщиком в Индивидуальных условиях;
- в случае если Клиент не уведомил Банк о своем несогласии на изменение Лимита кредитования (увеличение/уменьшение), Лимит кредитования увеличивается/уменьшается, о чем Клиент уведомляется Банком путем направления SMS-сообщения/ PUSH-уведомления на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении.

Описанный порядок направления уведомлений и получения согласия/отказа Клиента признается Сторонами предварительным согласованием нового Лимита кредитования.

При этом Клиент вправе отказаться от изменения Лимита кредитования путем предоставления в Банк соответствующего уведомления через систему ДБО, либо путем обращения в офис Банка.

Уведомления от Банка, указанные в настоящем пункте, направляются Клиенту одним из способов по выбору Банка:

- через систему ДБО;
- путем направления SMS-сообщения/PUSH-уведомления на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении.

**15.3.4.** Срок действия Лимита кредитования устанавливается в Индивидуальных условиях и автоматически пролонгируется на каждые последующие 2 (Два) года при условии соответствия Заемщика критериям платежеспособности, устанавливаемым Банком по собственному усмотрению, за исключением указанных в настоящем пункте случаев, с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем окончания предыдущего срока действия Лимита кредитования, если ни одна из Сторон не заявит о своем отказе от пролонгации.

**15.3.5.** При отказе Банка от пролонгации Банк направляет Заемщику уведомление об отказе от пролонгации не позднее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до окончания срока действия Лимита кредитования. Если в дату истечения срока действия Лимита кредитования Карта не является действующей и(или) у Заемщика имеются просроченные обязательства по Договору кредита, Банк вправе отказаться от пролонгации Лимита кредитования, о чем Заемщику направляется уведомление, в том числе о необходимости погасить всю имеющуюся Задолженность по Договору кредита. Указанные уведомления направляются Банком одним из способов по выбору Банка:

- через систему ДБО;
- путем направления SMS-сообщения/PUSH-уведомления на номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении.

**15.3.6.** При отказе Заемщика от пролонгации Заемщик направляет в Банк заявление об отказе от пролонгации Лимита кредитования по форме Банка, не позднее последнего дня действия установленного Лимита кредитования, одним из следующих способов:

- обратившись в офис Банка;
- с использованием системы ДБО (при наличии технической возможности).

**15.3.7.** При осуществлении пролонгации Лимита кредитования процентная ставка за пользование Кредитом, размер Лимита кредитования и иные условия Договора кредита, за исключением срока действия Лимита кредитования, не изменяются.

**15.3.8.** Процентная ставка по Кредиту определяется с учетом величины Полной стоимости кредита, которая указывается в Индивидуальных условиях.

**15.3.9.** Расчет Полной стоимости Кредита осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**15.3.10.** Кредит не предоставляется Банком для исполнения платежных требований и инкассовых поручений третьих лиц, решений судов и постановлений судебных приставов о взыскании с Заемщика денежных средств, для погашения допущенной Заемщиком задолженности по иным обязательствам, имеющимся у Заемщика перед Банком или третьими лицами. При получении Банком платежных требований, инкассовых поручений, решений судов или постановлений судебных приставов о взыскании с Заемщика денежных средств Банк прекращает предоставление Кредита до момента исполнения или отзыва указанных выше документов. При этом у Заемщика остаются и подлежат исполнению обязательства по погашению уже полученного Кредита и иной возникшей по Договору кредита Задолженности.

## 15.4. Условия и порядок погашения Кредита

**15.4.1.** За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты по ставке, указанной в Индивидуальных условиях. Исчисляемое в процентах годовых вознаграждение за пользование Кредитом начисляется за фактическое количество дней пользования Кредитом, исходя из количества календарных дней в году (365, 366 дней соответственно).

Начисление процентов за пользование Кредитом осуществляется ежедневно, начиная со дня, следующего за днем совершения Заемщиком Операции с использованием Карты за счет Кредита и до даты погашения Задолженности по Кредиту в полном объеме (включительно) или до дня выставления Требования о полном погашении Задолженности по Кредиту.

Расчет процентов для их уплаты Клиентом производится Банком по окончании Платежного периода.

**15.4.2.** Начисление процентов за пользование Кредитом осуществляется с учетом Беспроцентного периода в случае, если условие о Беспроцентном периоде пользования Кредитом (включая срок его действия) содержится в Индивидуальных условиях.

**15.4.3.** Беспроцентный период начинается с даты, следующей за датой образования первой Задолженности по Кредиту, либо образования новой Задолженности по Кредиту при отсутствии Просроченной задолженности. В течение Беспроцентного периода Заемщик обязан осуществлять уплату Обязательного платежа в порядке, установленном Общими условиями Договора кредита. При погашении Заемщиком Задолженности по Кредиту в полном объеме в течение Беспроцентного периода и при условии, что в течение этого Беспроцентного периода оплата Обязательных платежей осуществлялась в порядке, установленном Договором кредита, проценты за



пользование Кредитом не начисляются. При непогашении Задолженности по Кредиту в полном объеме в течение Беспроцентного периода, либо в случае нарушения сроков уплаты Обязательного платежа в течение Беспроцентного периода, проценты за пользование Кредитом начисляются в порядке и в сроки, установленные Общими условиями на всю сумму Основного долга. Действие Беспроцентного периода возобновляется на суммы вновь выданного Кредита, предоставленного после даты погашения Клиентом Задолженности.

**15.4.4.** Ежемесячно до наступления Даты платежа Клиент обязан пополнить Счет кредита на сумму в размере не менее суммы Обязательного платежа для погашения Задолженности. Дату и способ пополнения Счета кредита Клиент определяет самостоятельно. Пополнения Счета кредита осуществляется одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами в кассах подразделений Банка (*бесплатный способ исполнения обязательств*);
- наличными денежными средствами через банкоматы (с функцией приема наличных денежных средств) Банка с использованием банковской карты Заемщика, эмитированной Банком, и дальнейшим переводом внесенных денежных средств с помощью сервисов дистанционного обслуживания (*бесплатный способ исполнения обязательств*);
- путем перевода денежных средств (в том числе, с помощью системы ДБО) по поручению Заемщика или третьего лица со счета/счетов, открытых в Банке и(или) другом банке (*бесплатный способ исполнения обязательств при переводе со счета/счетов Заемщика, открытых в Банке/при переводе из другого банка – в соответствии с его тарифами*).

**15.4.5.** Клиент обязуется производить внесение денежных средств для уплаты Задолженности на Счет кредита до Даты платежа в Расчетном периоде, следующим после получения Клиентом Отчета, содержащего соответствующее Требование по уплате за Расчетный период, на конец которого образовалась непогашенная Задолженность.

**15.4.6.** Клиент имеет право досрочно погасить сумму текущей Задолженности по Кредиту путем самостоятельного перечисления денежных средств на Счет кредита.

**15.4.7.** Датой погашения Задолженности по Кредиту является дата зачисления средств на Счет кредита. Денежные средства, поступающие на Счет кредита в счет погашения Задолженности Клиента по Счету кредита, включая денежные средства, поступающие вследствие возврата товаров (отказа от услуг), оплаченных с использованием Карты/реквизитов Карты, а также денежные средства, возмещаемые Банком по спорным операциям, направляются на погашение Задолженности вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

**15.4.7.1.** По Договору кредита, заключенному до 01.07.2024:

- на уплату просроченных процентов на просроченный Основной долг;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату просроченной суммы Основного долга, в том числе просроченной Суммы превышения Лимита кредитования;
- на уплату неустойки (штрафа, пени) на просроченный Основной долг;
- на уплату неустойки (штрафа, пени) на просроченные проценты;
- на уплату процентов, начисленных на просроченный Основной долг;
- на уплату начисленных процентов;
- на уплату суммы Минимального платежа;
- на уплату задолженности по Основному долгу из текущего Расчетного периода;
- на уплату процентов на просроченный Основной долг, начисленных на дату погашения задолженности;
- на уплату процентов, начисленных на дату погашения задолженности;
- на иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором кредита.

**15.4.7.2.** По Договору кредита, заключенному после 01.07.2024:

- на уплату просроченных процентов на просроченный Основной долг;
- на уплату просроченных процентов;
- на уплату просроченной суммы Основного долга, в том числе просроченной Суммы превышения Лимита кредитования;
- на уплату процентов, начисленных на просроченный Основной долг;
- на уплату начисленных процентов;
- на уплату суммы Минимального платежа;
- на уплату задолженности по Основному долгу из текущего Расчетного периода;
- на уплату процентов на просроченный Основной долг, начисленных на дату погашения задолженности;
- на уплату процентов, начисленных на дату погашения задолженности;
- на уплату неустойки (штрафа, пени) на просроченный Основной долг;
- на уплату неустойки (штрафа, пени) на просроченные проценты;
- на иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором кредита.

Очередность погашения задолженности Заемщика, предусмотренная п. 15.4.7.2. Общих условий, не может быть изменена Сторонами Договора кредита.

Возмещение судебных и иных расходов Банка по принудительному взысканию задолженности по Договору кредита производится в очередности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

**15.4.8.** Клиент обязан досрочно погасить по Требованию Банка оставшуюся сумму Задолженности, указанную в соответствующем уведомлении, направленного одним из способов, предусмотренных разделом 15.12. Общих условий, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Договора кредита.

**15.4.9.** Основным способом погашения Задолженности по Договору кредита является списание денежных средств со Счета кредита. Погашение Задолженности по Договору кредита осуществляется путем списания Банком Задолженности со Счета кредита в пользу Банка без дополнительных распоряжений Заемщика (при наличии заранее данного акцепта), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете кредита Заемщика для погашения Задолженности в рамках Договора кредита, и(или) при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете кредита, Банк осуществляет без дополнительных распоряжений Заемщика (при наличии заранее данного акцепта) списание Задолженности по Договору кредита с иных банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты Задолженности, Банк по поручению Заемщика осуществляет конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка России на дату совершения конвертации.

Списание Банком денежных средств производится путем предъявления к Счету кредита и иным банковским счетам Клиента, в отношении которых Заемщик дал право (согласие) Банку на списание денежных средств платежных требований, платежных распоряжений, инкассовых поручений, банковских ордеров и иных расчетных документов, и их исполнением. Порядок и последовательность списания денежных средств в счет погашения Задолженности, определяется Банком самостоятельно.

**15.4.10.** В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации для списания денежных средств (в частности, денежных средств, относящихся к видам доходов, предусмотренных частью 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и имеющих характер единовременных выплат) требуется отдельное дополнительное согласие Заемщика, Банк получает такое дополнительное согласие на списание по каждому случаю поступления таких денежных средств на счета Заемщика, открытые в Банке, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации для получения акцепта (заранее данного акцепта) плательщика и в соответствии с условиями Договора кредита, Договора ДБО.

**15.4.11.** При перечислении суммы денежных средств через сторонние банки и иные организации Заемщик несет ответственность за несвоевременное и(или) неполное поступление денежных средств в Банк.

**15.4.12.** В случае если окончание срока Платежного периода придется на выходной день (суббота, воскресенье) или нерабочий праздничный день (определяется согласно ст.112 Трудового кодекса Российской Федерации), окончание срока Платежного периода переносится на следующий после него рабочий день. Такой перенос срока будет приниматься во внимание при начислении процентов за пользование Кредитом, то есть проценты будут начисляться по ставке, предусмотренной Договором кредита, по дату фактического зачисления средств в погашение Обязательного платежа. Перенос срока окончания Платежного периода не распространяется на случаи установления режима нерабочих дней, вводимых актами Президента Российской Федерации и(или) Правительства Российской Федерации и(или) глав субъектов Российской Федерации, в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации / субъектов Российской Федерации.

**15.4.13.** Все перечисления в счет погашения Задолженности по Договору кредита должны быть осуществлены Заемщиком в российских рублях, без каких-либо зачетов и(или) выставления встречных требований таким образом, чтобы Банк получил причитающиеся ему суммы в полном объеме, без вычета из них каких-либо настоящих или будущих налогов, сборов, пошлин, комиссий, плат и иных удержаний, какой бы характер они ни носили. Данный пункт применяется только к Договорам кредита, по которым не возникла и отсутствует Просроченная задолженность.

В случае возникновения Просроченной задолженности и(или) обоснованной невозможности Заемщика своевременно обслуживать обязательства по Договору кредита допускается проведение расчетов, при которых денежные обязательства Сторон, срок которых наступил, либо не указан или определен моментом востребования, могут прекращаться полностью или частично зачетом встречных однородных требований, возникших из любых Договоров кредита, в том числе по иным кредитным программам (продуктам), заключенным между Сторонами, по заявлению одной из Сторон Договора кредита. При этом если требования выражаются в различных валютах, пересчет из одной валюты в другую производится по курсу Банка на день осуществления зачета с соблюдением требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле.

**15.4.14.** В случае недостаточности или отсутствия денежных средств на Счете кредита для погашения задолженности по Обязательному платежу, указанная задолженность признается просроченной в день окончания Платежного периода. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по погашению Кредита, Банк вправе потребовать оплаты Заемщиком неустойки за каждый день нарушения обязательств, рассчитываемой в соответствии с Тарифами Банка. Начисление неустойки осуществляется ежедневно, начиная со дня, следующего за днем возникновения Просроченной задолженности, и до даты ее погашения в полном объеме (включительно), на сумму просроченного Основного долга и на сумму просроченных процентов за фактическое количество дней Просроченной задолженности, при этом год принимается равным 365 или 366 дням в соответствии с действительным числом календарных дней в году (если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями кредитования).

Иной момент возникновения Просроченной задолженности может быть установлен в случаях, предусмотренных законом. В таком случае Банк начисляет неустойку с момента, предусмотренного в соответствующем законодательстве, если оно является применимым. При этом, размер неустойки соответствует установленному Договором кредита.

**15.4.15.** При возникновении Просроченной задолженности по Договору Банк списывает денежные средства без дополнительных распоряжений Заемщика с любых счетов, открытых на имя Заемщика в Банке в счет погашения Просроченной задолженности по Договору кредита (на основании заранее данного акцепта Заемщика согласно п. 15.4.9. настоящих Общих условий).

**15.4.16.** При наличии у Заемщика одновременно задолженности перед Банком по Договору кредита и по-другому (-им) действующему(-им) кредитному(-ым) договору(-ам), если Заемщик не указал, в счет какого из однородных обязательств осуществляется исполнение, устанавливается следующий порядок исполнения однородных обязательств:

- в первую очередь, исполнение засчитывается в счет обязательства, по которому не предоставлено обеспечение;
- во вторую очередь, исполняется то обязательство, срок исполнения которого наступит ранее.

## 15.5. Порядок открытия и совершения Операций по Счету кредита

**15.5.1.** Счет кредита открывается на основании Заявления при принятии Банком решения о заключении Договора кредита с Заемщиком при условии присоединения Заемщика к Универсальным условиям и наличия действующего Договора счета карты.

**15.5.2.** Счет кредита открывается в рублях Российской Федерации для совершения Операций с использованием Карты, которая привязана к СКС в рамках Договора счета карты.

**15.5.3.** Номер Счета кредита определяется Банком. В адрес Клиента через систему ДБО Банк направляет уведомление о реквизитах Счета кредита, используемых в том числе для безналичного перечисления денежных средств на Счет кредита.

**15.5.4.** Открытие / закрытие Счета кредита, а также все операции, необходимые и связанные с исполнением обязательств по Кредитному договору, включая предоставление Кредита, погашение Кредита, уплату процентов и иных платежей по Кредитному договору осуществляются Банком бесплатно с момента заключения Договора кредита до момента его расторжения.

При этом, комиссионное вознаграждение Банка за проведение операций с использованием Карты в рамках Договора счета карты взимается согласно Тарифам Банка.

**15.5.5.** Клиент вправе пополнять Счет кредита способами, перечисленными в п. 15.4.4. настоящих Общих условий.

Внесение денежных средств на Счет кредита третьими лицами допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, при этом предполагается, что Заемщик выразил согласие на получение денежных средств, предоставив таким лицам сведения о своем Счете кредита.

При осуществлении операции перевода в валюте, отличной от валюты Счета кредита, денежные средства конвертируются по курсу Банка, установленному для данного вида операций на дату совершения операции.

**15.5.6.** Обработка операции пополнения Счета кредита осуществляется Банком не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем фактического поступления денежных средств в Банк.

**15.5.7.** Для правильного и своевременного зачисления денежных средств на Счет кредита 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.

**15.5.8.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете кредита, без ограничений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором кредита.

**15.5.9.** Списание/зачисление денежных средств по Операциям, совершенным с использованием Карты и(или) ее реквизитов, и(или) предоставления Кредита осуществляется в рублях РФ.

В случае, если валюта Операции – рубли РФ, денежные средства списываются/зачисляются с/на Счета кредита Клиента без конвертации.

В случае, если валюта Операции не совпадает с валютой Счета кредита Клиента для списания/зачисления денежных средств с/на Счет кредита Клиента Банк конвертирует сумму перечисления в валюту 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.

**15.5.10.** Отражение операций с использованием Банковской карты и(или) ее реквизитов осуществляется в рублях РФ. 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.

**15.5.11.** Дата фактического совершения Заемщиком Операции с использованием Карты и(или) ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.

**15.5.12.** Клиент соглашается, что информация о курсах валют, установленных Банком, размещенная на Сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://cifra-bank.ru/> является надлежащим информированием Клиента.

**15.5.13.** Клиент обязан контролировать все Операции, совершаемые по Счету кредита, для чего Клиент обязан сохранять все платежные документы, связанные с операциями по Счету кредита и(или) с использованием Карты и(или) ее реквизитов и предъявлять их по требованию Банка при возникновении спорных вопросов.

**15.5.14.** Операции по Счету кредита без использования Карты и(или) ее реквизитов могут быть осуществлены только в сумме остатка собственных средств Клиента.

**15.5.15.** Операции по оплате товаров (работ, услуг) или операции по снятию наличных в банкоматах и ПВН любых банков по Счету кредита за счет Лимита кредитования осуществляются только с использованием Карты/реквизитов Карты.

**15.5.16.** Сумма всех собственных средств Клиента, размещенных на Счете кредита, превышающая сумму Задолженности по Кредиту по состоянию на окончание каждого операционного дня, при наличии соответствующего поручения Заемщика, данного в Индивидуальных условиях, переводится на СКС в рублях РФ, к которому привязана Карта.

**15.5.17.** Все поступившие на Счет кредита денежные средства автоматически направляются на погашение Задолженности Клиента по Кредиту в соответствии с п. 15.4.9. настоящих Общих условий.

## 15.6. Права и обязанности Сторон

### 15.6.1. Банк обязан:

**15.6.1.1.** Осуществлять кредитование в соответствии с условиями заключенного Сторонами Договора кредита при предоставлении Заемщиком всех необходимых документов.

**15.6.1.2.** В случае если в течение предыдущего месяца у Заемщика изменялась сумма Задолженности предоставлять Клиенту, не реже

одного раза в месяц, следующую информацию способами обмена информацией, согласованными с Заемщиком в Индивидуальных условиях:

- о размере текущей Задолженности Заемщика перед Банком по Договору кредита;
- о датах и размерах, произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа Заемщика по Договору кредита;
- о сумме доступного Лимита кредитования.

**15.6.1.3.** Информировать Заемщика о наличии Просроченной задолженности по Договору кредита способом, предусмотренным разделом 15.12. Общих условий, не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной задолженности.

**15.6.1.4.** После совершения Заемщиком каждой Операции с использованием Карты за счет Кредита информировать Заемщика о совершении Операции, о размере его текущей Задолженности перед Банком по Договору кредита, о доступной сумме Лимита кредитования путем направления уведомления через систему ДБО.

**15.6.1.5.** Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

## **15.6.2. Банк вправе:**

**15.6.2.1.** По результатам рассмотрения Заявления отказать Заемщику в заключении Договора кредита без объяснения причин. Информация об отказе от заключения Договора кредита либо предоставления Кредита или его части направляется Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

**15.6.2.2.** Отказаться от предоставления Заемщику Кредита в случае установления факта предоставления Заемщиком Банку недостоверных сведений, имеющих значение для заключения Договора кредита и его исполнения, в том числе указанных в Заявлении, Индивидуальных условиях.

**15.6.2.3.** Отказать Заемщику в проведении Операции по Счету кредита, если сумма Операции с учетом комиссионного вознаграждения взимаемого Банком за данную Операцию, превышает размер, установленного Клиентом в рамках Договора счета карты Лимита на проведение расходных операций с использованием Карты.

**15.6.2.4.** Отказать Заемщику в изменении размера Лимита кредитования по своему усмотрению и без объяснения причин.

**15.6.2.5.** Увеличить Лимит кредитования в порядке, предусмотренном п.15.3.3. настоящих Общих условий.

**15.6.2.6.** Уменьшить Лимит кредитования при неиспользовании Клиентом Лимита кредитования более 2 (Двух) месяцев, при неприемлемо высоком уровне кредитного риска, при получении Банком из бюро кредитных историй информации об увеличении уровня долговой нагрузки Заемщика, влияющей на уровень кредитного риска и прочих условиях на усмотрение Банка при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном п.15.3.3. настоящих Общих условий.

**15.6.2.7.** Отказать в предоставлении Кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Кредит не будет возвращен в срок, в том числе при возникновении у Заемщика просроченной задолженности по любому договору потребительского кредита, заключенному между Банком и Заемщиком, либо при получении Банком информации из бюро кредитных историй о наличии у Заемщика задолженности по кредитам, полученным в других банках.

**15.6.2.8.** Отказать в предоставлении Кредита и расторгнуть Договор кредита в случае расторжения Договора счета карты в рамках которого была выдана Карта, а также в случае расторжения Заемщиком трудового договора с Банком или организацией – работодателем Заемщика, находящейся на обслуживании в Банке в рамках зарплатного проекта, а также в случае прекращения Банком обслуживания организации – работодателя Заемщика в рамках зарплатного проекта.

**15.6.2.9.** Банк имеет право при не своевременной оплате Обязательного платежа, нарушении Клиентом Договора кредита или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента, либо нарушение действующего законодательства Российской Федерации приостановить или прекратить проведение Операций по Счету кредита (с сохранением возможности проведения операций пополнения Счета кредита).

**15.6.2.10.** Требовать от Заемщика предоставления документов, необходимых для контроля за финансовым положением Заемщика, а также для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

**15.6.2.11.** Уступить (при наличии согласия Заемщика, выраженного в Индивидуальных условиях) полностью или частично свои права (требования) по Договору кредита третьим лицам (новым кредиторам), указанным в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». При уступке прав (требований) по Договору кредита Банк вправе передавать все документы, являющиеся приложениями к Договору кредита, документы, удостоверяющие права требования предыдущего кредитора, а также сообщать сведения, включая персональные данные Заемщика, имеющие значение для осуществления требований нового кредитора, в том числе документы, содержащиеся в кредитном досье Заемщика.

**15.6.2.12.** Потребовать досрочного исполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором кредита, в случаях, указанных в разделе 15.7. Общих условий, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**15.6.2.13.** Привлечь третьих лиц (в соответствии с законодательством Российской Федерации) для осуществления взаимодействия с Заемщиком, направленного на возврат Просроченной задолженности Заемщика по Договору. При совершении вышеуказанных действий Банк обязан в необходимом объеме раскрыть информацию согласно действующему законодательству Российской Федерации, а также обязан уведомить Заемщика о привлечении таких третьих лиц с использованием SMS-информирования/PUSH-уведомления на указанный в Заявлении номер мобильного телефона Клиента или с использованием системы ДБО.

**15.6.2.14.** В одностороннем внесудебном порядке (без согласия Заемщика) уменьшить размер процентной ставки за пользование Кредитом, с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе, но не исключительно:

- в случае уменьшения Банком России размера ключевой ставки – в размере не более изменения ключевой ставки Банка России;
- в случае изменения ситуации на финансовом рынке, повлекшее за собой уменьшение уровня процентных ставок на рынке кредитных ресурсов – пропорционально указанному уровню;
- в случае изменения условий формирования кредитных ресурсов Банка – пропорционально изменению стоимости ресурсов Банка.

В случае наступления вышеуказанных условий, размер процентной ставки изменяется с даты, указанной в уведомлении, которое Банк направляет Заемщику не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия Банком решения об уменьшении процентной ставки одним из способов, предусмотренных разделом 15.12. Общих условий.

**15.6.2.15.** Осуществлять иные права, предусмотренные Договором кредита и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **15.6.3. Заемщик обязан:**

**15.6.3.1.** При использовании Карты соблюдать условия Договора счета карты и условия Договора кредита.

**15.6.3.2.** Возвратить Банку, полученный Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом, а также неустойки (при их возникновении) в порядке и на условиях Договора кредита.

**15.6.3.3.** Предоставлять по запросу Банка документы и сведения: в отношении Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, необходимые Банку для Идентификации по ПОД/ФТ, в отношении проводимых Клиентом Операций с денежными средствами, в том числе, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию об источниках происхождения и целях расходования денежных средств Клиента, а также главы 20.1. Налогового кодекса Российской Федерации в срок, установленный в запросе Банка. Не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора кредита. Непредставление подтверждения об отсутствии изменений указанных данных от Клиента, равно как непредставление сведений о произошедших изменениях по истечении года с даты заключения Договора кредита и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора кредита, с вязи с чем Банк не несет гражданско-правовой ответственности при совершении операций, направлении юридически значимой информации с использованием имеющихся сведений и документов.

**15.6.3.4.** В течение 3 (Трех) рабочих дней письменно уведомлять Банк об изменении фактического адреса проживания, адреса регистрации и контактного номера телефона, используемых для связи с Заемщиком, об изменении способа связи Банка с Заемщиком, об изменении сведений, ранее предоставленных Банку в Заявлении.

**15.6.3.5.** При предъявлении Банком Требования о досрочном погашении Задолженности по Договору кредита по основаниям, предусмотренным в разделе 15.7. Общих условий, погасить Задолженность по Договору кредита в срок и в размере, указанных в таком Требовании.

**15.6.3.6.** Нести иные обязанности, предусмотренные Договором кредита и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе действуя в качестве Залогодателя.

#### **15.6.4. Заемщик вправе:**

**15.6.4.1.** Осуществить частичное или полное досрочное погашение Кредита, с уплатой процентов за фактический срок кредитования, в любое время со дня предоставления Кредита, в порядке, установленном Общими условиями.

**15.6.4.2.** После заключения Договора кредита (по своему запросу в Банк) согласно Тарифам Банка, получать информацию о размере своей текущей Задолженности перед Банком, о датах и размере произведенных и предстоящих платежей по Договору кредита посредством системы ДБО или иных способов обмена информацией, согласованных в Индивидуальных условиях.

**15.6.4.3.** Подать заявление на изменение Лимита кредитования в порядке, предусмотренном п. 15.3.3. настоящих Общих условий.

**15.6.4.4.** Отказаться от пролонгации Лимита кредитования в порядке, предусмотренном п. 15.3.6. настоящих Общих условий.

**15.6.4.5.** Осуществлять иные права, предусмотренные Договором кредита и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **15.6.5. Заемщик не вправе:**

**15.6.5.1.** Полностью или частично уступать свои права и(или) передавать обязательства по Договору кредита другому лицу без предварительного письменного согласия Банка.

### **15.7. Досрочное истребование Кредита**

**15.7.1.** Любой из нижеперечисленных случаев рассматривается как невыполнение Заемщиком Договора кредита и(или) как случай, дающий Банку право досрочно истребовать Задолженность по Кредиту:

**15.7.1.1.** Нарушение Заемщиком условий Договора кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и(или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (Шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней.

**15.7.1.2.** Использование Кредита полностью или частично на цели, отличающиеся от целей, определенных в Индивидуальных условиях (нецелевое использование Кредита).

**15.7.1.3.** Установление факта предоставления Заемщиком Банку недостоверных сведений, имеющих значение для заключения Договора кредита и его исполнения, в том числе указанных в Заявлении, Индивидуальных условиях.

**15.7.1.4.** В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**15.7.2.** При наступлении любого из оснований, перечисленных в п. 15.7.1. Общих условий, Банк направляет Заемщику Требование о досрочном возврате Кредита. Заемщик обязан исполнить Требование в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления Требования Банком либо в иной срок, установленный в таком Требовании.

**15.7.3.** В случае направления Банком Требования о досрочном исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором кредита, Банк вправе (но не обязан) потребовать расторжения Договора.

**15.7.4.** Направление Банком Требования о досрочном исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором, не влечет прекращения обязательств Заемщика по Договору кредита, в том числе по соглашению о неустойке, предусмотренной Индивидуальными условиями, а также обязательств, предусмотренных Общими условиями, если иное прямо не указано в таком Требовании.

**15.7.5.** В случае, если согласно действующему законодательству Российской Федерации соответствующее Требование Банка может быть передано в суд только после соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, предусмотренное выше направление Банком

**15.8. Особенности изменения условий Договора кредита по требованию Заемщика**

**15.8.1.** Согласно Федеральному закону от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Заемщик по Договору кредита в любой момент в течение времени его действия, за исключением случая, указанного в п. 15.8.2.2 Общих условий, вправе обратиться в Банк с требованием о предоставлении Льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору кредита (далее – требование о предоставлении Льготного периода), при одновременном соблюдении следующих условий:

**15.8.1.1.** размер Кредита не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством Российской Федерации. Максимальный размер потребительского кредита, по которому Заемщик вправе обратиться с требованием в Банк о предоставлении Льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

**15.8.1.2.** условия Договора кредита ранее не изменялись по требованию Заемщика, указанному в настоящем разделе Общих условий или статье 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», независимо от перехода прав (требований) по такому договору к другому кредитору. При этом ранее произведенное изменение условий Договора кредита по требованию Заемщика в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 15.8.2.1 либо п. 15.8.2.2 Общих условий, не рассматривается в качестве несоблюдения требований настоящего пункта и не является основанием для отказа в предоставлении Льготного периода в случае обращения Заемщика с требованием о предоставлении Льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 15.8.2.1 либо п. 15.8.2.2 Общих условий;

**15.8.1.3.** не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

**15.8.1.4.** Заемщик на день направления требования о предоставлении Льготного периода находится в трудной жизненной ситуации;

**15.8.1.5.** на день получения Банком требования о предоставлении Льготного периода отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании Заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании Заемщика банкротом, по Договору кредита отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Банком искомому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении Договора кредита либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении Договора кредита);

**15.8.1.6.** на день получения требования о предоставлении Льготного периода Банком не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по Договору кредита.

**15.8.2.** Под трудной жизненной ситуацией Заемщика понимается одно из следующих обстоятельств:

**15.8.2.1.** снижение среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с требованием о предоставлении Льготного периода, более чем на 30 (Тридцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика с требованием о предоставлении Льготного периода;

**15.8.2.2.** проживание Заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, муниципального или муниципального характера. В этом случае Заемщик вправе обратиться в Банк с требованием о предоставлении Льготного периода в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня установления соответствующих фактов.

**15.8.3.** Заемщик вправе определить длительность Льготного периода не более 6 (Шести) месяцев, а также дату начала Льготного периода. При этом дата начала Льготного периода по Договору кредита не может быть определена Заемщиком ранее даты направления им Банку требования о предоставлении Льготного периода. В случае, если Заемщик в своем требовании о предоставлении Льготного периода не определил длительность Льготного периода, а также дату начала Льготного периода, Льготный период считается равным 6 (Шести) месяцам, а датой начала Льготного периода – датой направления требования Заемщика Банку.

**15.8.4.** Если Заемщик в требовании о предоставлении Льготного периода определил дату начала Льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 15.8.2.1 либо п. 15.8.2.2 Общих условий, до даты окончания Льготного периода, предоставленного ему в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 15.8.2.1 либо п. 15.8.2.2 Общих условий соответственно, действие Льготного периода, предоставленного в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 15.8.2.1 либо п. 15.8.2.2 Общих условий, автоматически досрочно прекращается при предоставлении Льготного периода в связи с обстоятельствами, предусмотренными п. 15.8.2.2 либо п. 15.8.2.1 Общих условий соответственно.

**15.8.5.** Требование Заемщика о предоставлении Льготного периода, а также документы согласно п. 15.8.7 Общих условий, представляются в Банк путем их направления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку сотруднику Банка.

**15.8.6.** Заемщик при представлении требования о предоставлении Льготного периода обязан приложить документы, подтверждающие его нахождение в трудной жизненной ситуации.

**15.8.7.** Документами, подтверждающими нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации, являются:

**15.8.7.1.** для подтверждения обстоятельств, указанных в п. 15.8.2.1 Общих условий, справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным

федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению Заемщика с требованием о предоставлении Льготного периода. Если Заемщик в период, за который представляются указанные документы, осуществлял (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы представляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, также может представляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение Заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

**15.8.7.2.** для подтверждения обстоятельств, указанных в п. 15.8.2.2 Общих условий, документы об установлении фактов проживания Заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» полномочиями по установлению таких фактов.

**15.8.8.** При получении требования Заемщика о предоставлении Льготного периода Банк в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего раздела Общих условий сообщить Заемщику об изменении условий Договора кредита в соответствии с представленным Заемщиком требованием, направив ему уведомление одним из способов по выбору Банка: посредством почтовой, курьерской связи, электронной почты в соответствии с реквизитами, указанными в Индивидуальных условиях и Заявлении, либо посредством системы ДБО.

**15.8.9.** В уведомлении, указанном в п. 15.8.8 Общих условий, Банк указывает информацию о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств Заемщика в течение Льготного периода без его досрочного прекращения, рассчитываемую в соответствии с п. 15.8.15 Общих условий. В случае, если на день получения требования Заемщика о предоставлении Льготного периода Банком направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по Договору кредита, и (или) о расторжении Договора кредита), в уведомлении Банк указывает информацию о возможности досрочного прекращения Льготного периода при наступлении обстоятельств, предусмотренных п. 15.8.21 Общих условий.

**15.8.10.** Несоответствие требования Заемщика о предоставлении Льготного периода требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и настоящим разделом является основанием для отказа Заемщику в удовлетворении его требования о предоставлении Льготного периода. Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения требования Заемщика о предоставлении Льготного периода обязан уведомить Заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа одним из способов по выбору Банка согласно п. 15.8.8 Общих условий.

**15.8.11.** В случае неполучения Заемщиком от Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней после дня направления требования о предоставлении Льготного периода, уведомления, предусмотренного п. 15.8.8 или п. 15.8.10 Общих условий, Льготный период считается установленным со дня направления Заемщиком требования о предоставлении Льготного периода Банку, если иная дата начала Льготного периода не указана в требовании Заемщика.

**15.8.12.** С даты начала Льготного периода условия Договора кредита считаются измененными на время Льготного периода.

**15.8.13.** В течение Льготного периода начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита и (или) уплате процентов не осуществляется. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита и (или) уплате процентов фиксируется на время Льготного периода.

**15.8.14.** Заемщик в любой момент времени в течение Льготного периода вправе прекратить действие Льготного периода, направив Банку уведомление об этом одним из следующих способов: посредством почтовой, курьерской связи, электронной почты, системы ДБО. Действие Льготного периода считается прекращенным со дня получения Банком уведомления Заемщика.

**15.8.15.** Заемщик в любой момент времени в течение Льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) Кредита без прекращения Льготного периода. Максимальная сумма досрочного погашения в течение Льготного периода по Договору кредита рассчитывается путем сложения сумм платежей, сроки уплаты которых вошли в Льготный период. При превышении внесенных в течение Льготного периода платежей указанной суммы действие Льготного периода прекращается.

**15.8.16.** После установления Льготного периода исполнение обязательств Банка по предоставлению денежных средств Заемщику по Договору кредита, по которому предоставлен Льготный период, приостанавливается на весь срок действия Льготного периода.

**15.8.17.** В течение действия Льготного периода по Договору кредита на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности Заемщика перед Банком на день установления Льготного периода, за исключением обязательств Заемщика по возврату сумм основного долга, исполнение которых просрочено до установления Льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, предусмотренной условиями Договора кредита, действовавшими до предоставления Заемщику Льготного периода. Сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящим пунктом, фиксируется по окончании Льготного периода.

**15.8.18.** Сумма произведенного как в течение Льготного периода, так и после его окончания Заемщиком платежа по Договору кредита в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика, погашает задолженность Заемщика в очередности, установленной п. 15.4.7 Общих условий.

**15.8.19.** По Договору кредита сумма процентов, зафиксированная в соответствии с п. 15.8.17 Общих условий, уплачивается Заемщиком в течение 720 (Семисот двадцати) дней после дня окончания Льготного периода равными платежами каждые тридцать дней. Банк

уведомляет Заемщика одним из способов, указанных в разделе 15.12 Общих условий, о размере и периодичности внесения указанных платежей.

**15.8.20.** По окончании Льготного периода Договор кредита продолжает действовать на условиях, установленных до начала Льготного периода. При этом доступная сумма Кредита уменьшается на размер обязательства Заемщика, зафиксированный в соответствии с п. 15.8.17 Общих условий, если иное не установлено Договором кредита.

**15.8.21.** Действие Льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Банком искомому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении Договора кредита) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании Заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании Заемщика банкротом.

## 15.9. Ответственность Сторон

**15.9.1.** При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату Кредита и(или) уплате процентов Банк вправе начислить Заемщику неустойку в размере, указанном в Индивидуальных условиях. Неустойка начисляется на сумму просроченных процентов и на сумму просроченного Основного долга в соответствии с разделом 15.4.14 Общих условий.

**15.9.2.** Банк не несет ответственности перед Заемщиком в случае отказа в кредитовании Заемщика по основаниям, предусмотренным Договором кредита.

**15.9.3.** За неисполнение/ненадлежащее исполнение Сторонами своих обязательств в случаях, не указанных в Договоре кредита, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 15.10. Срок действия Договора кредита, основания расторжения Договора кредита

**15.10.1.** Договор кредита действует до полного выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных Договором кредита.

**15.10.2.** Заемщик вправе расторгнуть Договор кредита при условии отсутствия Задолженности по Договору кредита посредством обращения в офис Банка или посредством системы ДБО (при наличии технической возможности). С даты подачи заявления Клиента о расторжении Договора кредита Лимит кредитования блокируется и совершение Операций с использованием Карты или ее реквизитов за счет Кредита невозможно.

**15.10.3.** Расторжение Договора кредита осуществляется 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 кредита.

**15.10.4.** При расторжении Договора кредита по инициативе Заемщика Счет кредита закрывается в дату расторжения Договора кредита при отсутствии Задолженности и при отсутствии остатка собственных денежных средств Заемщика на Счете кредита. При наличии на Счете кредита остатка собственных денежных средств Клиента Счет кредита закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета кредита.

**15.10.5.** В случае, если иное не установлено Индивидуальными условиями Договор кредита может быть расторгнут, а Счет кредита может быть закрыт Банком без дополнительного согласования с Заемщиком, при одновременном наличии следующих условий:

- отсутствие Операций по Счету кредита в течение 2 (Двух) лет;
- отсутствие Задолженности по Договору кредита;
- отсутствие денежных средств Заемщика на Счете кредита.

Расторжение Договора кредита осуществляется Банком в любой день после наступления указанных событий.

Банк уведомляет Заемщика о дате расторжения не позднее, чем за 2 (Два) месяца до даты расторжения Договора кредита одним из способов, предусмотренных разделом 15.12 настоящих Общих условий.

## 15.11. Порядок рассмотрения споров

**15.11.1.** При разрешении вопросов, неурегулированных Договором кредита, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**15.11.2.** Неурегулированные Сторонами споры и разногласия по исполнению Договора подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 15.12. Прочие условия

**15.12.1.** Уведомления, заявления, сообщения, Требования и иные документы, направляемые в соответствии с Договором кредита или в связи с ним, должны составляться в письменной форме и могут передаваться одной Стороной другой Стороне посредством почтовой, курьерской, телефонной связи (в т.ч. SMS-сообщение), электронной почты в соответствии с реквизитами, указанными в Индивидуальных условиях и Заявлении, а также с помощью системы ДБО в форме электронного документа, подписанного ЭП. Документы, направляемые Банком, могут быть подписаны с использованием аналога собственноручной подписи (в том числе путем проставления факсимиле уполномоченного сотрудника Банка), использование печати Банка не является обязательным.

**15.12.2.** В зависимости от используемых Сторонами средств связи датой получения Стороной документа, направляемого одной Стороной другой Стороной, считается:

- при использовании почтовой связи – дата наступления первого из следующих событий: дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления получающей Стороне, либо десятый день, следующий за днем направления почтового отправления получающей Стороне;



- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении получающей Стороной соответствующего документа;
- при использовании электронной почты – дата направления электронного письма;
- при использовании телефонной связи (SMS-информирование) – дата направления SMS-сообщения;
- при использовании системы ДБО – дата направления электронного документа Стороной-отправителем.

Датой направления Требования о досрочном погашении Задолженности по Договору кредита при использовании почтовой связи считается день направления почтового отправления получающей Стороне, в иных случаях дата направления соответствующего уведомления, заявления, сообщения, требования совпадает с датой его получения Стороной.

**15.12.3.** Подписание Заемщиком Договора кредита свидетельствует о том, что ему была предоставлена исчерпывающая информация о предоставляемых услугах и полностью разъяснены вопросы, имевшиеся по условиям Договора кредита.

### **15.13. Список приложений**

**15.13.1.** Приложение 1 Заявление о предоставлении потребительского кредита и об открытии банковского счета в рамках продукта «Карточный овердрафт для Клиентов ООО «Цифра банк».

**15.13.2.** Приложение 2 Заявление об отказе от лимита кредитования (отказ от пролонгации), на закрытие счета кредита и о расторжении Договора кредита.

**15.13.3.** Приложение 3 Заявление об изменении лимита кредитования.

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И ОБ ОТКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РАМКАХ ПРОДУКТА «КАРТОВЫЙ ОВЕРДРАФТ ДЛЯ КЛИЕНТОВ ООО «ЦИФРА БАНК»<sup>15</sup>

Заявление: <input checked="" type="checkbox"/> Заемщик										
ФИО										
Предыдущие ФИО										
Дата рождения	Место рождения			Гражданство						
ИНН (при наличии)	СНИЛС									
Паспорт	Серия	№	Дата выдачи	Код подразделения						
Кем выдан										
Адрес регистрации	Основание проживания: <input type="checkbox"/> собственность <input type="checkbox"/> долевая собственность <input type="checkbox"/> с родственниками <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> прочее									
Адрес фактического проживания (совпадает с адресом регистрации <input type="checkbox"/> )	Основание проживания: <input type="checkbox"/> собственность <input type="checkbox"/> с родственниками <input type="checkbox"/> аренда <input type="checkbox"/> прочее									
Семейное положение	<input type="checkbox"/> Женат / Замужем		<input type="checkbox"/> Гражданский брак		<input type="checkbox"/> Холост / Не замужем		<input type="checkbox"/> Вдовец / Вдова		<input type="checkbox"/> Разведен / Разведена	
	Брачный контракт		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		ФИО супруги/супруга					
	если менялись ФИО Супруги/супруга, укажите предыдущие ФИО									
Образование	основное место работы супруги/супруга									
	Количество иждивенцев (включая детей на содержании)									
	<input type="checkbox"/> неполное среднее		<input type="checkbox"/> Среднее профессиональное		<input type="checkbox"/> Неполное высшее		<input type="checkbox"/> Высшее		<input type="checkbox"/> Ученая степень	
Сведения о занятости (основное место работы)	<input type="checkbox"/> начальное		<input type="checkbox"/> два и более высших							
	Тип занятости		Наименование организации			Количество сотрудников в организации				
	ИНН организации		Адрес организации (фактич.)			<input type="checkbox"/> <50 <input type="checkbox"/> 101-500				
	Вид деятельности		Телефон (раб.)		<input type="checkbox"/> 50-100 <input type="checkbox"/> >500					
Сведения о доходах и расходах (рублей)	Должность		Стаж в организации		лет		мес			
	Ежемесячные доходы <input type="checkbox"/> являюсь сотрудником ООО «Цифра банк»					Ежемесячные расходы				
	По основному месту работы (подтвержденные)					Погашение кредитов				
	Дополнительные доходы (подтвержденные)					Коммунальные услуги, аренда				
Контактная информация	Мобильный телефон		Домашний телефон		Электронная почта					
	+7 ( ) - -		+7 ( ) - -				@			
Контактное лицо	Мобильный телефон		Кем приходится							
Сведения об имуществе в собственности (заполняется Заемщиком): 1. наличие недвижимости <input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ										
<input type="checkbox"/> Комната <input type="checkbox"/> Квартира <input type="checkbox"/> Дом <input type="checkbox"/> Земельный участок <input type="checkbox"/> Коммерческая недвижимость <input type="checkbox"/> Гараж <input type="checkbox"/> Иное (укажите)										
Общая площадь		находится в залоге			<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ					
Адрес местонахождения недвижимости										
2. наличие ТС										
Марка, модель		Рег. номер		находится в залоге		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ		Год выпуска		

### Информация о запрашиваемом кредите

Цель кредита:  потребительские нужды  покупка автомобиля  ремонт недвижимости  рефинансирование кредита  иное (укажите): \_\_\_\_\_

Сумма Лимита кредитования, рублей

Срок действия Лимита кредитования, месяцев

Валюта кредита

Рубли РФ

### Сведения о кредитных обязательствах (поручительстве)

Банк	_____		
Вид кредита	_____	Дата получения кредита	_____
	_____	Дата погашения кредита	_____
	Первоначальная сумма кредита/лимита	Сумма ежемесячного платежа	Оставшаяся сумма задолженности
Банк	_____		

<sup>15</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может иметь другой внешний вид. При оформлении и передаче в Банк Заявления с использованием системы ДБО отображается информация о подписании документа АСП Заемщика.

## Заявление

Я, Место для ввода текста., Прошу заключить со мной Договор кредита, открыть Счет кредита и предоставить мне Кредит на Счет кредита № \_\_\_\_\_.

Я выражаю  согласие  /  не выражаю согласия  (подпись) с Общими условиями предоставления потребительского кредита и открытия банковского счета в рамках продукта «Карточный овердрафт для Клиентов ООО «Цифра банк», размещенными на Сайте Банка по адресу [www.cifra-bank.ru](http://www.cifra-bank.ru).

## Заключительные положения и согласия

### Согласие на взаимодействие с бюро кредитных историй (в рамках 218-ФЗ «О кредитных историях»)

Я выражаю  согласие  /  не выражаю согласия  (подпись) Обществу с ограниченной ответственностью «Цифра банк», место нахождения: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ. 1/17., лицензия ЦБ РФ №1143, ИНН 6506000327, ОГРН 1026500000317 (далее – Пользователь кредитной истории) в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» на получение кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, из любых бюро кредитных историй (одного или нескольких), включенных в государственный реестр бюро кредитных историй, в целях проверки Пользователем кредитной истории сведений, предоставленных мной Пользователю кредитной истории при приеме на обслуживание; проверки благонадежности; принятия решения о предоставлении кредитного продукта; заключения и исполнения договоров с Пользователем кредитной истории, а также с целью формирования Пользователем кредитной истории для меня предложений по кредитным, иным банковским продуктам и услугам.

Я уведомлен, что Банк в силу обязанности, установленной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», передает информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй. Данное согласие действует в течение шести месяцев с даты, указанной в настоящем Заявлении, а в случае заключения договора о предоставлении кредита / иного договора между Банком и Заявителем – в течение всего срока действия такого договора.

Код (дополнительный код) субъекта кредитной истории  \_\_\_\_\_ (формируется произвольно, должен состоять из русских/латинских букв и цифр, размер кода 4-15 символов).

### Согласие на обработку персональных данных и взаимодействие с третьими лицами

Я выражаю конкретное, предметное, информированное, сознательное и однозначное  согласие  /  не выражаю согласия (выбрать нужное)  (подпись) на автоматизированную и неавтоматизированную обработку ООО «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ. 1/17.) (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), переданных Банку мною лично (в том числе при заполнении Заявления) или поступивших в Банк иным законным способом (в том числе: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; адрес (регистрации, в т.ч. дата регистрации; проживания); реквизиты документа, удостоверяющего личность; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС); сведения, содержащиеся в моем индивидуальном лицевом счете в Социальном фонде России (далее – Фонд), в том числе информация о состоянии специальной части моего индивидуального лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений; номера телефонов (в т.ч. мобильного); адрес электронной почты; семейное, социальное, имущественное положение; образование; профессия; сведения о занятости, в т.ч. наименование работодателя, должность, стаж работы; сведения о доходах, в т.ч. сведения об источниках происхождения денежных средств и(или) иного имущества, включая сведения о самом имуществе, обременениях на него, данные о привлечении к уголовной/административной ответственности; наличие судимости; история посещения веб-сайтов; фотографии) в целях: а) принятия решения о предоставлении кредита, заключения и исполнения договоров между мной и Банком, в том числе кредитных и обеспечительных договоров; б) проверки и уточнения предоставленной мной информации; в) проверки платежеспособности и благонадежности; г) возврата просроченной задолженности – в случае ее возникновения; д) 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; е) улучшения клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения; ж) 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 предоставления Банку доступа к услуге самостоятельной отправки СМС-сообщений клиентам Банка;  
– (фамилия, имя, отчество; пол, данные страхового полиса, дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) с целью страхования для обеспечения возврата денежных средств по кредиту;  
– (фамилия, имя, отчество; номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях предоставления мне услуг по Программе «private-banking»;  
– (фамилия, имя, отчество; номер телефона сотовой связи, адрес доставки) в целях оказания услуг доставки банковских продуктов курьерскими службами;  
– 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;  
– (имя, номер телефона сотовой связи, адрес электронной почты) в целях направления рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) и иной информации, имеющей ко мне отношение – в случае предоставления мной отдельного согласия на получение такой информации.

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 кредитного 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 резиденства, номер телефона сотовой связи, сумма в валюте перечисления, валюта перевода) в целях осуществления переводов денежных средств на банковские счета, открытые в иностранной кредитной организации. В целях выполнения compliance политики иностранной кредитной организации, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

Даяю согласие на направление Банком запросов, в том числе в электронной форме, в Социальный фонд России (его территориальные органы) на получение выписки (информации) из моего индивидуального лицевого счета, а также получение ответов от Социального фонда России (его территориальных органов). В связи с чем доверяю расписываться за меня, в том числе подписывать от моего имени запрос застрахованного лица о предоставлении сведений из индивидуального лицевого счета, а также совершать все другие фактические и юридические действия, связанные с выполнением вышеуказанного поручения. Согласие действует в течение 6 (Шести) месяцев с даты его предоставления (оформления), а в случае заключения Договора кредита с Банком до полного исполнения моих обязательств по любому договору, заключенному между мной и ООО «Цифра банк» и может быть отозвано мной путем предоставления в Банк письменного заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Даяю согласие на направление Банком запросов, в том числе в электронной форме, в информационную систему Федеральной налоговой службы (ее территориальные органы) на получение расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговыми агентами (форма 3-НДФЛ), и(или) налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), и(или) иных форм, предполагающих раскрытие информации о доходах по данным ФНС, а также на получение ответов от Федеральной налоговой службы (ее территориальных органов). В связи с чем доверяю совершать фактические и юридические действия, связанные с выполнением вышеуказанного поручения. Согласие действует до полного исполнения моих обязательств по любому договору, заключенному между мной и ООО «Цифра банк» и может быть отозвано мной путем предоставления в Банк письменного заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Даяю согласие на осуществление взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности по кредитному договору, Банком с любыми третьими лицами (при наличии согласия таких третьих лиц на осуществление взаимодействия), информация о которых предоставлена мной Банку.

Даяю согласие на осуществление фото и видеосъемки в целях принятия решения о предоставлении кредита, заключения и исполнения договоров между мной и Банком, в том числе кредитных и обеспечительных договоров.

Согласие на обработку ПДн действует с даты подписания настоящего Заявления и в течение срока действия заключенных и указанных в настоящем Заявлении договоров с Банком, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по таким договорам. Согласие может быть отозвано полностью или в части в любое время путем вручения уполномоченному представителю Банка письменного уведомления с обязательным указанием ФИО, реквизитов документа, удостоверяющего личность. После получения уведомления об отзыве Согласия Банк вправе продолжить обработку ПДн только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим я гарантирую согласие контактных лиц, чьи ПДн (фамилия, имя, отчество; номер телефона сотовой связи) указаны мной в настоящем Заявлении, на их обработку Банком с совершением следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение и передача партнерам\* Банка в целях принятия решения о предоставлении мне кредита, заключения и исполнения договоров между мной и Банком, в том числе кредитных и обеспечительных договоров; проверки и уточнения предоставленной мной информации; возврата просроченной задолженности – в случае ее возникновения. Гарантирую, что контактные лица уведомлены об осуществлении обработки их персональных данных Банком в указанных выше целях.

\*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#protection>. Банк вправе изменять Перечень партнеров. При изменении Перечня партнеров Банк направляет Клиенту уведомление посредством системы ДБО. Клиент, продолжая совершать Операции, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.

### Согласие на передачу персональных данных в целях возврата просроченной задолженности

Я выражаю  согласие  /  не выражаю согласия  (подпись) на передачу Банком мои ПДн партнерам\*, в том числе сведений, составляющих банковскую тайну, указанных в настоящем абзаце, а также на поручение обработки партнерами\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, пол, дата и место рождения, серия и номер паспорта, кем выдан паспорт, дата выдачи паспорта, адрес регистрации, фактический адрес, номер телефона, программа кредитования, дата предоставления кредита, номер кредитного договора, номер счета для погашения задолженности, сумма кредитного лимита,

валюта кредитного лимита, дата возникновения просроченной задолженности, дата досрочного взыскания кредита, дата фиксации задолженности, сумма задолженности по основному долгу сумма задолженности по процентам, сумма задолженности по штрафам, общая сумма взыскиваемой задолженности, стадия взыскания, тип исполнительного документа, сумма долга по исполнительному документу (без госпошлины), сумма к взысканию по исполнительному документу (с учетом госпошлины, орган, выдавший исполнительный документ, номер исполнительного документа, дата исполнительного документа, сумма госпошлины, подлежащая уплате, документы, входящие в состав кредитного досье, аудиозаписи, текстовые и голосовые записи сообщений), в целях возврата задолженности перед Банком.

## Согласие на получение информации

Я выражаю  согласие /  не выражаю согласия (подпись) на получение рекламы, новостной, справочной информации, информации об услугах (индивидуальных предложениях) Банка и партнеров, указанных в Перечне партнеров, в том числе информации о присоединении 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 ко мне отношение, 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, моих персональных данных (мобильный номер телефона и e-mail) в целях продвижения мне услуг Банка и иных организаций, в том числе путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, указанных выше. Согласие дается с даты подписания настоящего Заявления и действует в течение срока действия заключенных и указанных в настоящем Заявлении договоров с Банком, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по таким договорам. Согласие может быть отозвано путем подачи в Банк письменного заявления.

## Заключительные положения

Настоящим подтверждаю, что:

1. Уведомлен, что ООО «Цифра банк»/ партнеры, указанные в Перечне партнеров, оставляют за собой право проверки любой сообщаемой мной информации. В случае отказа ООО «Цифра банк» в заключении Договора кредита ООО «Цифра банк» не обязано объяснять причины отказа (если федеральными законами не предусмотрена такая обязанность) и возвращать настоящее Заявление. Также мне разъяснено, что причинение имущественного ущерба ООО «Цифра банк» путем предоставления заведомо ложных и(или) недостоверных сведений является уголовно наказуемым деянием (ст. 159 УК РФ).

2. Уведомлен Банком о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у меня на дату обращения к Банку о предоставлении кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по кредиту, за предоставлением которого я обращаюсь (в случае его предоставления), будет превышать пятьдесят процентов моего годового дохода, для меня, как для заемщика, существует риск неисполнения обязательств по кредитному договору и применения ко мне штрафных санкций.

3. Проинформирован об обязанности Банка рассчитывать показатель долговой нагрузки (ПДН) и уведомлять меня о значении рассчитанного ПДН при принятии положительного решения о предоставлении мне кредита. Я также проинформирован о праве самостоятельно определять перечень предоставляемых Банку документов для определения величины моего среднемесячного дохода с целью расчета ПДН. Я предупрежден, что в случае отсутствия у Банка необходимых документов, подтверждающих мои доходы, Банк может использовать при расчете ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе моего местонахождения или пребывания.

4. В соответствии с ФЗ от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в настоящее время в отношении меня дел о банкротстве  не возбуждено  возбуждено  (подпись) в течение 5 предшествующих лет в отношении меня завершающих процедур банкротства  не было  были, без признания меня банкротом  были, с признанием меня банкротом  (подпись)

5. Информация, предоставленная мной Банку и указанная в настоящем Заявлении, является полной, точной и достоверной во всех отношениях, и я обязуюсь незамедлительно уведомить Банк о любых изменениях информации, предоставленной мной Банку.

## 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:

в ООО «Цифра банк»

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О. Заемщика)

\_\_\_\_\_  
(документ, удостоверяющий личность)

\_\_\_\_\_  
(адрес места жительства (регистрации) или места пребывания)

\_\_\_\_\_  
(контактный телефон)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ (ОТКАЗ ОТ ПРОЛОНГАЦИИ), НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА КРЕДИТА И О  
РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА КРЕДИТА**

Прошу закрыть Лимит кредитования, установленный по Договору кредита № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, Счет кредита  
№ \_\_\_\_\_ и расторгнуть Договор кредита № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

**Подтверждаю, что ознакомлен(-а) со следующими условиями исполнения настоящего Заявления:**

Банк не проводит закрытие Лимита кредитования, Счета кредита и не расторгает Договор кредита если в дату подачи настоящего  
Заявления Заемщик не погасил Задолженность перед Банком в полном объеме, в том числе проценты, начисленные на сумму Кредита  
включительно до дня фактического погашения Задолженности в полном объеме.

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Подпись Заемщика \_\_\_\_\_ /ФИО/ \_\_\_\_\_

Отметки Банка:

Настоящее Заявление принято: «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Наименование должности сотрудника Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

в ООО «Цифра банк»

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О. Заемщика)\_\_\_\_\_  
(документ, удостоверяющий личность)\_\_\_\_\_  
(адрес места жительства (регистрации) или места пребывания)\_\_\_\_\_  
(контактный телефон)**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЛИМИТА КРЕДИТОВАНИЯ**

Прошу изменить размер Лимита кредитования, установленный в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) по Договору кредита № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_,

- Уменьшив его до суммы \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_);  
 Увеличив его до суммы \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

**Подтверждаю, что ознакомлен(-а) со следующими условиями исполнения настоящего Заявления:**

1. По результатам рассмотрения Заявления Банк имеет право отказать Заемщику в изменении размера Лимита кредитования без объяснения причин.
2. Банк рассматривает Заявление и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Заявления от Клиента.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Подпись Заемщика \_\_\_\_\_ /ФИО/ \_\_\_\_\_

Отметки Банка:

Настоящее Заявление принято: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Наименование должности сотрудника Банка)\_\_\_\_\_  
(подпись)\_\_\_\_\_  
(И.О. Фамилия)

**16.1. Термины и определения**

Термины и определения, используемые в Общих условиях открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов и не названные в Условиях, имеют следующие значения:

**16.1.1. Расчетный период** – календарный месяц (с первого по последний день календарного месяца включительно); либо период с даты, следующей за датой открытия Накопительного счета по последний календарный день месяца (включительно), в котором открыт Накопительный счет; либо период с первого дня соответствующего календарного месяца по дату закрытия Накопительного счета (включительно).

**16.1.2. Тарифы по накопительным счетам для физических лиц (Тарифы по накопительным счетам)** – условия размещения денежных средств физических лиц на Накопительных счетах, утверждаемых и доводимых Банком до сведения Клиентов в порядке, определяемом Банком в Условиях и Общих условиях открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов. Тарифы по накопительным счетам являются неотъемлемой частью Договора накопительного счета.

**16.1.3. Фактический остаток** – сумма денежных средств, которая находилась на Накопительном счете на начало каждого дня (00:00:01 по Московскому времени), следующего за днем размещения денежных средств на Накопительном счете, в течение Расчетного периода.

**16.2. Общие положения**

**16.2.1.** Общие условия открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов, Заявление о присоединении/Заявление на оформление банковских продуктов, Тарифы по накопительным счетам и Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» в совокупности являются Договором накопительного счета.

**16.2.2.** Общие условия открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов являются типовыми для всех Клиентов и устанавливают порядок заключения Договора накопительного счета, открытия, закрытия и ведения Накопительного счета, начисления и уплаты процентов на Фактический остаток денежных средств, находящийся на Накопительном счете, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**16.2.3.** Договор накопительного 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. Заявление на оформление банковских продуктов также может быть предоставлено в Банк в виде Электронного документа через систему ДБО.

Для заключения Договора накопительного счета и открытия Накопительного счета через систему ДБО Клиент заполняет соответствующее заявление через Интернет-Банк или Мобильный Банк (при условии выполнения требований по Идентификации по ПОД/ФТ).

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

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

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

**16.2.4.** Договор накопительного 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.

**16.2.5.** В качестве подтверждения заключения Договора накопительного 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 сканированную копию Заявления о присоединении/Заявления на оформление банковских продуктов, подписанную уполномоченным лицом Банка.

**16.2.6.** Накопительный счет открывается в валюте Российской Федерации.

**16.2.7.** Распоряжение денежными средствами с Накопительного 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 Накопительного 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.

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

**16.2.9.** 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.

**16.2.10.** Время работы Банка для обслуживания Клиентов (операционный день) доводится до клиентов Банка путем размещения информации в операционных залах Банка и его офисах, а также на Сайте Банка.

**16.2.11.** Исполнение заявления Клиента/ЭД о перечислении денежных средств с Накопительного счета осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Банком заявления Клиента/ЭД к исполнению, если иное не установлено положениями Общих условий открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов и Условий.

**16.2.12.** За совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, в том числе за оказание Банком Клиенту услуг по Договору накопительного счета, Банк взимает с Клиента платы (комиссии), размеры и порядок оплаты которых устанавливаются в рамках действующих Тарифов, на дату проведения операции.

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

**16.2.14.** Выдача наличных денежных средств с Накопительного счета осуществляется через кассы в офисах Банка в пределах остатка денежных средств, размещенных на Накопительном счете, если иное не предусмотрено Договором накопительного счета.

**16.2.15.** Списание денежных средств с Накопительного счета на основании письменных заявлений Клиента, составленных по форме Банка, ЭД, производится в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете, если иное не предусмотрено Договором накопительного счета.

**16.2.16.** Перечень операций, доступных (разрешенных) для проведения по Накопительному счету определяется Тарифами Банка.

**16.2.17.** Максимальное количество Накопительных счетов, которые могут быть открыты одному Клиенту, определяется Тарифами по накопительным счетам.

**16.2.18.** Доходы, полученные Клиентом в результате размещения денежных средств на Накопительном счете (в виде процентов), подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

### **16.3. Начисления и выплаты процентов**

**16.3.1.** Банк ежедневно начисляет Клиенту проценты на Фактический остаток денежных средств на Накопительном счете в соответствии с Тарифами по накопительным счетам и Общими условиями открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов.

**16.3.2.** Процентная ставка по Накопительному счету применяется в размере, установленном Тарифами по накопительным счетам.

**16.3.3.** Начисление процентов на Фактический остаток денежных средств на Накопительном счете производится со дня, следующего за днем открытия Накопительного счета, до дня их полного возврата Клиенту (включительно) и закрытия Накопительного счета либо до дня списания денежных средств с Накопительного счета (включительно).

**16.3.4.** При наличии в какой-либо из дней Расчетного периода остатка денежных средств на Накопительном счете, равного нулю, проценты за данный день Расчетного периода не начисляются и не выплачиваются.

**16.3.5.** При начислении процентов в расчет принимается Фактический остаток денежных средств на Накопительном счете, величина действующей процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в Расчетном периоде. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**16.3.6.** Банк выплачивает начисленные проценты ежемесячно в последний календарный день соответствующего Расчетного периода и в день закрытия Накопительного счета путем зачисления суммы причитающихся Клиенту процентов на Накопительный счет.

**16.3.7.** При расторжении Договора накопительного счета и закрытии Накопительного счета Банк начисляет и выплачивает проценты на Фактический остаток денежных средств на Накопительном счете за последний Расчетный период с первого календарного дня месяца, в котором закрывается Накопительный счет по дате закрытия Накопительного счета (включительно).

### **16.4. Права и обязанности Сторон**

#### **Клиент имеет право:**

**16.4.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Накопительном 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 накопительного счета.

**16.4.2.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, с учетом ограничений, предусмотренных Тарифами, и за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Общими условиями открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов, а также иными договорами между Банком и Клиентом.

**16.4.3.** Получать выписки о состоянии Накопительного счета и совершенным по нему операциям.

**16.4.4.** Получать справки и консультации по предмету Договора накопительного счета.

**16.4.5.** Совершать по Накопительному счету расходные операции как наличными денежными средствами, так и безналичным путем<sup>16</sup> в соответствии с Тарифами по накопительным счетам и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором накопительного счета.

**16.4.6.** Пополнять Накопительный счет как наличными денежными средствами, так и безналичным путем<sup>16</sup> в соответствии с Тарифами

<sup>16</sup> С учетом ограничений, установленных Тарифами.



по накопительным счетам и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором накопительного счета.

**16.4.7.** Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Накопительном 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.

**16.4.8.** Завещать права на денежные средства, находящиеся на Накопительном счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**Клиент обязуется:**

**16.4.9.** Не использовать Накопительный счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой, либо иных операций, не предусмотренных для счета данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, Договором накопительного счета и Тарифами Банка.

**16.4.10.** Совершать операции по Накопительному счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, Общих условий открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов. В том числе, обеспечивать правильное оформление распоряжений на проведение операций по Накопительному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка.

**16.4.11.** Давать Банку распоряжения на проведение операций по Накопительному счету в пределах остатка денежных средств на Накопительном 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 накопительного счета.

**16.4.12.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на дату проведения соответствующей операции по Накопительному счету и(или) на дату оказания соответствующей услуги по Договору накопительного счета.

**16.4.13.** 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.

**16.4.14.** Информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении/Заявлении на оформление банковских продуктов, в том числе об изменении своих имени, фамилии, отчества, адреса местожительства, данных документа, удостоверяющего личность, номера мобильного телефона, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента таких изменений, с предоставлением в офис Банка документов (сведений), подтверждающих изменения.

**16.4.15.** Письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствующее изменение.

**16.4.16.** Представлять в Банк документы по операциям, проводимым по Накопительному счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе по запросу Банка.

**16.4.17.** Уведомлять в письменной форме Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Накопительный счет, и суммах, ошибочно списанных с Накопительного счета, в течение 2 (Двух) календарных дней с даты получения выписки по Накопительному 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 Накопительного счета, Банк обеспечивает возврат средств на Накопительный счет.

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

**16.4.19.** Соблюдать условия Договора накопительного счета.

**16.4.20.** Выполнять иные требования, предусмотренные Общими условиями открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов и Условиями.

**Банк имеет право:**

**16.4.21.** Составлять расчетные документы от имени Клиента в случаях, установленных Договором накопительного счета.

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

– Распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации, банковским правилам и обычаям делового оборота;

– Распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Накопительном счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с Тарифами и проведением соответствующих Операций;

– не предоставлены сведения и документы для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

– при наложении ареста на денежные средства или приостановлении операций по Накопительному счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– несоответствия проводимых по Накопительному счету операций условиям Договора накопительного счета;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также по усмотрению Банка при наличии иных оснований.

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

**16.4.23.** Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Накопительный счет Клиента или по списанию денежных средств с Накопительного счета Клиента, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае наличия у Банка подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом отказ Банка не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка или нарушением условий Договора накопительного счета, заключенного с Клиентом.

В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе одним из следующих способов: почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), посредством ДБО (при наличии технической возможности), по адресу электронной почты Клиента, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении, нарочно Клиенту/представителю Клиента.

**16.4.24.** Применять меры в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при выявлении операций Клиента, в отношении которых у Банка возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе при выявлении Банком сомнительных и(или) подозрительных операций, а также в случае непредоставления сведений и документов, необходимых Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в частности, ограничить работу системы ДБО, в том числе отказать в приеме последующих распоряжений о совершении Операции, направленных с использованием системы ДБО и предоставлении других услуг с использованием системы ДБО в рамках Договора накопительного счета, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.2.5. Условий.

Банк блокирует доступ к системе ДБО в случае применения Банком мер по замораживанию (блокированию) в отношении денежных средств или иного имущества Клиента в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ без направления Клиенту уведомления.

При этом Клиент вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.

**16.4.25.** Вносить изменения и дополнения в условия Договора накопительного счета, в том числе в Тарифы и Тарифы по накопительным счетам. Изменение и(или) дополнение условий Договора накопительного счета, Тарифов по накопительным счетам и Тарифов производится в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий.

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

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

- при взимании платы за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении распоряжений Клиента, и совершение операций по Банковским счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка, а также при взимании платы за фактически понесенные затраты, возникшие у Банка в связи с исполнением распоряжений Клиента, срок исполнения которых наступил, для чего Клиент предоставляет право Банку списывать по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов, денежные средства с Накопительного счета в размере указанных обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для исполнения этих обязательств;

- при взимании неустоек (пеней, штрафов) 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);
- при возникновении Просроченной задолженности в рамках Договора кредита.

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 с Накопительного счета 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 средств на Накопительном счете.

При наличии задолженности Клиента перед Банком, возникшей по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта Накопительного счета, списываемые с Накопительного 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.

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

**16.4.28.** Возвратить в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней, ошибочно зачисленные на Накопительный 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.

**16.4.29.** Списание Банком денежных средств производится путем предъявления к Накопительному 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 накопительного счета.

**16.4.30.** Банк, принимая заявление на перечисление или выдачу денежных средств с Накопительного 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.

**16.4.31.** В течение срока действия Договора накопительного счета Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить в Банк информацию о выгодоприобретателе в течение 3 (Трех) рабочих дней при осуществлении Клиентом операций по Накопительному счету к выгоде третьего лица (в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д.).

#### **Банк обязуется:**

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

**16.4.33.** 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.

**16.4.34.** Начислять и уплачивать проценты по Накопительному счету в порядке, предусмотренном Договором накопительного счета и Тарифами по накопительным счетам.

**16.4.35.** Выдавать денежные средства с Накопительного счета по требованию Клиента в соответствии с условиями Договора накопительного счета.

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

**16.4.37.** Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Накопительный счет.

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

**16.4.39.** Производить списание денежных средств с Накопительного счета по требованию третьих лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или договорами с третьими лицами, в пределах остатка денежных средств на Накопительном счете, если иное не предусмотрено Договором накопительного счета.

**16.4.40.** Принимать письменные заявления Клиента, составленные по форме Банка, на совершение банковских операций по Накопительному счету в сроки, предусмотренные режимом работы Банка, установленным для обслуживания физических лиц, информация о котором размещается в операционных залах Банка и его офисах, а также на Сайте Банка.

**16.4.41.** Выполнять иные требования, предусмотренные Договором накопительного счета.

## **16.5. Порядок закрытия Накопительного счета и расторжения Договора накопительного счета**

**16.5.1.** Договор накопительного счета может быть расторгнут по письменному соглашению Сторон.

**16.5.2.** Договор накопительного счета может быть расторгнут по требованию Клиента в любое время путем подачи в Банк соответствующего заявления в письменной форме на бумажном носителе или через систему ДБО (при наличии технической возможности).

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

- в виде SMS-уведомления / PUSH-уведомления на номер мобильного телефона Клиента, указанный 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 накопительного счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если на Накопительный счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**16.5.4.** В случае направления Банком уведомления согласно п. 11.4.3. Общих условий открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов 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 п. 3.3.10. Условий), Клиент считается надлежащим образом, уведомленным о расторжении Договора накопительного счета, и Банк не несет ответственности за возможные убытки, связанные с отсутствием у Клиента информации о расторжении Договора накопительного счета.

**16.5.5.** Банк вправе расторгнуть Договор накопительного 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, указанный 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.

**16.5.5.1.** Договор накопительного счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком такого уведомления Клиенту. При расторжении Договора накопительного счета согласно п. 11.4.5. Общих условий открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора накопительного счета до дня, когда Договора накопительного счета считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Накопительному счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, и иных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств, находящимся на Накопительном счете, в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора накопительного счета согласно п. 16.5.5. Общих условий открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов, 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.

**16.5.6.** Остаток денежных средств с Накопительного счета выдается Клиенту наличными денежными средствами либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента, в том числе открытый в ином банке, не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

**16.5.7.** Расторжение Договора накопительного счета является основанием для закрытия Накопительного счета Клиента.

**16.5.8.** 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 накопительного счета и закрытие Накопительного счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Общими условиями открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов.

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО «ЦИФРА БАНК»**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_ (ФИО заявителя полностью) \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

настоящим Заявлением прошу ООО «Цифра банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17. (далее – Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия), размещенными на Сайте Банка по адресу: <https://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 Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
  - 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 «Цифра банк»:**

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

**Выбор Пакета услуг в рамках Договоров:**

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

заключить Договор счета карты на условиях Заявления на оформление банковских продуктов<sup>18</sup>

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Мир Классическая	Мир Привилегия плюс	Мир Продвинутая
			Мир Суприм

Валюта:

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

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	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
<input type="checkbox"/>	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

<input type="checkbox"/>	такой же как номер мобильного телефона
<input type="checkbox"/>	иной (укажите)

- заключить Договор вклада на условиях Заявления на оформление банковских продуктов
- заключить Договор накопительного счета и открыть Накопительный счет в российских рублях (RUB)

- Подтверждаю свое ознакомление и полное согласие с Тарифами по накопительным счетам для физических лиц.
- Я уведомлен и согласен с тем, что размеры процентных ставок, начисляемых на Фактический остаток на Накопительном счете, могут быть изменены Банком в течение срока действия Договора накопительного счета в порядке, предусмотренном Общими условиями открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов.
- Я уведомлен и согласен с тем, что за совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, в том числе за оказание Банком Клиенту услуг по Договору накопительного счета, Банк взимает с Клиента платы (комиссии), размеры и порядок оплаты которых устанавливаются в рамках действующих Тарифов обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифов обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифов обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк», на дату проведения операции.

<sup>17</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

<sup>18</sup> 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 2.5. к Условиям.

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

**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 «Цифра банк» прошу руководствоваться следующим:**

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

Дата:	ФИО полностью:	Подпись: _____
-------	----------------	----------------

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА**

ФИО Клиента(полностью)			
Кодовое слово (в случае, если у клиента отсутствует кодовое слово в ООО «Цифра 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	Мобильный телефон:	e-mail:	
	Дополнительный номер телефона:		
ИНН		СНИЛС (при наличии):	
Бенефициарным владельцем	<input type="checkbox"/> являюсь я	<input type="checkbox"/> является иное лицо:	
Наличие выгодоприобретателя	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет	
Данные о ПДЛ <sup>19</sup>	Являетесь ли Вы ПДЛ?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
	Состоите ли Вы в родстве с ПДЛ?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
	Являетесь ли супругом(ой) ПДЛ?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
	Планируете ли Вы осуществлять операции от имени ПДЛ?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет
Должность ПДЛ		Наименование и адрес работодателя ПДЛ:	
Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений	<input type="checkbox"/> получение банковских услуг		
	<input type="checkbox"/> иное		
Финансовое положение		Деловая репутация	
Источник происхождения денежных средств и(или) иного имущества	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)		<input type="checkbox"/> Да (заполните форму сертификации FATCA/CRS) <input type="checkbox"/> Нет	
Дата:	ФИО (полностью):	Подпись:	

<sup>19</sup> 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.

**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 «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17.) (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, голос, 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 SMS-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 передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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 эмбоосирования) 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. В целях выполнения compliance политик иностранной кредитной организацией, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

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, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, 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 от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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 ООО «ЦИФРА БАНК»

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

1. Я, _____ (далее – Клиент), настоящим Заявлением прошу ООО «Цифра банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/17. (далее – Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия), размещенными на Сайте Банка по адресу: <a href="https://cifra-bank.ru/">https://cifra-bank.ru/</a> . 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). Обслуживание прошу осуществлять на основании Тарифов _____.					
<input type="checkbox"/> Подтверждаю, что уведомлен(а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка по адресу: <a href="https://cifra-bank.ru/">https://cifra-bank.ru/</a> . <input type="checkbox"/> Подтверждаю, что с Условиями, Общими условиями и Тарифами на момент подписания мной Заявления, ознакомлен(а), согласен(на), обязуюсь выполнять. <input type="checkbox"/> 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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. <input type="checkbox"/> Я даю согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание Банком денежных средств с Банковских счетов, открытых на мое имя, в целях: <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплаты комиссионного вознаграждения, в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;</li> <li>• удержания и списания из сумм, находящихся на Банковских счетах, налогов и(или) иных обязательных платежей;</li> <li>• списания в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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.</li> </ul> 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					
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Мир Классическая</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Мир Привилегия плюс</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Мир Продвинутая</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Мир Суприм</td> </tr> </table>		Мир Классическая	Мир Привилегия плюс	Мир Продвинутая	Мир Суприм
Мир Классическая	Мир Привилегия плюс	Мир Продвинутая	Мир Суприм		
Валюта СКС:					
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">RUR</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">USD</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">EUR</td> </tr> </table>		RUR	USD	EUR	
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: _____					
<input type="checkbox"/> Подтверждаю свое ознакомление с памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт».					
Пакет услуг:					
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Базовый</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Премиальный</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Индивидуальный</td> <td style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Private banking</td> </tr> </table>		Базовый	Премиальный	Индивидуальный	Private banking
Базовый	Премиальный	Индивидуальный	Private banking		
<b>ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА</b>					
ФИО Клиента (полностью) _____					
Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «Цифра 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					
Мобильный телефон: _____					
Дополнительный номер телефона: _____					
e-mail: _____					
Бенефициарным владельцем _____					
являюсь я <input type="checkbox"/> является иное лицо (указать) _____					
Наличие выгодоприобретателя _____					
да (указать) _____ нет					
Данные о ПДЛ					
Являетесь ли Вы ПДЛ? _____ Да Нет					
Состоите ли Вы в родстве с ПДЛ? _____ Да Нет					
Являетесь ли супругом(ой) ПДЛ? _____ Да Нет					
Планируете ли Вы осуществлять операции от имени ПДЛ? _____ Да Нет					
Должность ПДЛ _____					
Наименование и адрес работодателя ПДЛ _____					
Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений _____					
получение банковских услуг _____					
иное (указать) _____					
Дата: _____					
ФИО (полностью): _____					
Подпись: _____					
_____					
Финансовое положение/деловая репутация _____					

<sup>20</sup> Приложение используется для заключения Универсального договора, Договора счета карты и Договора ДБО, в т.ч., когда Клиент является сотрудником Банка или участником зарплатного проекта.

<sup>21</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

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 «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ. 1/17.) (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, голос, 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 SMS-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 передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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. В целях выполнения compliance политик иностранной кредитной организацией, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ - в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

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, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, 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 от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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 ООО «ЦИФРА БАНК» С  
 ОФОРМЛЕНИЕМ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РАМКАХ ПАКЕТОВ «КАРТА ИНВЕТОРА», «КАРТА ИНВЕТОРА ПРЕМИУМ»**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**(заключение Договора счета карты с клиентами, имеющими Брокерский счет и выпущенную ранее Предоплаченную карту)**

1. Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

настоящим Заявлением прошу ООО «Цифра банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17. (далее – Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия), размещенными на Сайте Банка по адресу: <https://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 Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 валюту, отличную 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

прошу Банк заключить со мной Договор счета карты в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт (далее – Общие условия) и

- Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА»)
- Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА»)
- Тарифами обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА»)
- Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА ПРЕМИУМ»)

(далее – Тарифы).

Номер мобильного телефона, на который регистрируется электронное средство платежа +7 ( ) - -

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

3.1.  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 ограниченной, наложенных на денежные средства в соответствии с законодательством Российской Федерации) с моего Брокерского счета № \_\_\_\_\_ в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

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

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках настоящего заявления, на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках настоящего заявления, 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 Брокера<sup>24</sup>.

<sup>22</sup> 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.

<sup>23</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявления может визуально иметь другой вид.

<sup>24</sup> 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

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.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

3.2. 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 prepaid карт ООО «Цифра банк», и Публичной Оферты на оказание услуг по переводу электронных денежных средств ООО «Цифра банк», уведомляю ООО «Цифра 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 Prepaid карт (Публичная Оферта на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием prepaid карт ООО «Цифра 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 «Цифра банк»).

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

Настоящим я даю согласие на использование всех карт<sup>25</sup>, которые были выпущены в рамках указанного выше Договора на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Prepaid карт, в рамках Договора счета карты<sup>26</sup>.

## 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 «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17.) (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, голос, 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, заключения 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, новостей, 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 SMS-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 передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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. В целях выполнения compliance политик иностранной кредитной организацией, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

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.

<sup>25</sup> Информация указывается в отношении всех карт, выпущенных на имя Клиента в рамках указанных договоров, в том числе в отношении дополнительных карт.

<sup>26</sup> Раздел 3.2 настоящего заявления заполняется Клиентами, с которыми заключен Договор на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Prepaid 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 Prepaid карты, в соответствии с Договором счета карты.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

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, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, 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:
-------	--

#### 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 ООО «ЦИФРА БАНК» С ОФОРМЛЕНИЕМ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РАМКАХ ПАКЕТОВ «КАРТА ИНВЕТОРА», «КАРТА ИНВЕТОРА ПРЕМИУМ»

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

(заключение Договора счета карты с клиентами, имеющими Брокерский счет)

1. Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

настоящим Заявлением прошу ООО «Цифра банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17. (далее – Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия), размещенными на Сайте Банка по адресу: <https://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 уведомен(а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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

прошу Банк заключить со мной Договор счета карты в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт (далее – Общие условия) и

- Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА»)
- Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА»)
- Тарифами обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА»)
- Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕТОРА ПРЕМИУМ»)

(далее – Тарифы).

Основная банковская карта:

Мир Классическая  Мир Продвинутая  Visa Classic

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

+7 ( ) - -

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

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 № \_\_\_\_\_ 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 Брокерского счета осуществляется в следующем порядке: СКС в рублях РФ; СКС в долларах США; СКС в евро.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

<sup>27</sup> 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.

<sup>28</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках настоящего заявления, на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках настоящего заявления, 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 Брокера<sup>29</sup>.

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.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

## ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

ФИО Клиента (полностью)			
Кодовое слово (в случае, если у заявителя отсутствует кодовое слово в ООО «Цифра 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	Мобильный телефон:	e-mail:	
	Дополнительный номер телефона:		
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	получение банковских услуг		
	иное (указать)		
Финансовое положение/деловая репутация			
Источник происхождения д/с и(или) имущества			
Являетесь ли Вы налоговым резидентом США и(или) иного иностранного государства (территории)		<input type="checkbox"/> да (заполните форму сертификации)	
		<input type="checkbox"/> 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 «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17.) (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, голос, 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 совершения 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 SMS-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 передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты,

<sup>29</sup> 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 Уставом.

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 (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.



номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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 эмbossирования) 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. В целях выполнения compliance политик иностранной кредитной организацией, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

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, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, 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 от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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:
---	---	------------------------

**МИНИМАЛЬНАЯ  
ГАРАНТИРОВАННАЯ СТАВКА ПО  
ДОГОВОРУ В ПРОЦЕНТАХ  
ГODOVЫХ\*\***

( \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ )  
**процентов годовых)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО «ЦИФРА БАНК» И(ИЛИ)  
ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ВКЛАДА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),  
(ФИО заявителя полностью)

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА**

Тип и данные документа, удостоверяющего личность			
Адрес по месту регистрации (месту жительства)			
Адрес пребывания (в т.ч. для направления корреспонденции)			
Дата рождения		Гражданство	
Контактная информация	Номер мобильного телефона		
	e-mail (при наличии)		
ИНН		СНИЛС (при наличии)	

настоящим Заявлением прошу ООО «Цифра банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17. (далее – Банк) **заключить со мной Универсальный договор** (в случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Универсального договора) в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия), размещенными на Сайте Банка по адресу: <https://cifra-bank.ru/service-packages/>.

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 Банка по адресу: <https://cifra-bank.ru/service-packages/>.

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

**Настоящим прошу ООО «Цифра банк»:**

**Заключить Договор дистанционного банковского обслуживания (ДБО)** (в случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом Договора ДБО) в соответствии с Условиями, Общими условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания и Тарифами.

**ДАННЫЕ ДЛЯ ДОСТУПА В ДБО:** Логин для входа в Интернет-Банк/Мобильный Банк – такой же как номер мобильного телефона (без 8).

**Заключить Договор вклада** в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения Счетов вкладов и Тарифами по вкладам для физических лиц в ООО «Цифра банк» на условиях, указанных ниже в Таблице условий договора банковского вклада, и открыть Счет вклада (Пакет услуг расчетно-кассового обслуживания: «Базовый»). Заключение Договора вклада осуществляется с использованием Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» в порядке, предусмотренном Правилами финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».

№ 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	

<sup>30</sup> Приложение используется для заключения Универсального договора, Договора вклада, Договора ДБО с использованием Платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».

<sup>31</sup> При реализации в программных комплексах Оператора Платформы Заявление может визуально иметь другой вид.

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского 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 вклада (срок вклада в днях): ____день Дата возврата вклада наступает через (срок вклада в днях) ____дней с даты поступления денежных средств на Счет вклада. Информация о возможных датах закрытия в зависимости от даты поступления денежных средств указана ниже: (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада) (дата открытия вклада) - (дата окончания вклада), а также указана в Личном кабинете Клиента Платформы
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 значение 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	Мобильный телефон / SMS-уведомление / с использованием Платформы
11	Максимальная сумма вклада	
12	Расходные операции	
13	Досрочное расторжение Договора вклада	
14	Номер счета вклада	
15	Номер счета для перечисления процентов	

Подтверждаю, что до заключения Договора вклада ознакомлен(а) с Таблицей условий договора банковского вклада и размером Минимальной гарантированной ставки по Вкладу.

Я уведомлен(а) и согласен(а) 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- удержания и списания из сумм, находящихся на Банковских счетах, налогов и(или) иных обязательных платежей;
- списание в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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.

Подтверждаю, что являюсь только налоговым резидентом Российской Федерации, не являюсь гражданином Соединенных Штатов Америки (США), не имею разрешения на постоянное пребывание в США (карточки постоянного жителя по форме I-551 Green Card) и не соответствую критериям долгосрочного пребывания в США, и(или) не являюсь налоговым резидентом иного иностранного государства. Обязуюсь незамедлительно в письменном виде информировать Банк об изменении статуса налогового резидентства, в том числе о наличии/изменении/прекращении действия гражданства/вида на жительство (Green Card)/налогового статуса в США.

Подтверждаю, что не являюсь иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (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 также близким родственником (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) или супругом/супругой по отношению к указанным лицам.

Подтверждаю, что не имею выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и действую только в своих личных интересах.

Возврат Вклада и начисленных по Вкладу процентов как в дату окончания срока Вклада, так и при досрочном расторжении Договора вклада осуществляется путем безналичного перечисления Банком денежных средств на Специальный счет Оператора Платформы без взимания комиссионного вознаграждения либо путем получения Клиентом денежных средств в кассах офисов Банка в соответствии с условиями Договора вклада.

**Настоящим я свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, предметное, информированное, сознательное и однозначное согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку ООО «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помеш.1/17) (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, голос, гражданство, семейное, социальное, имущественное положение, почтовые адреса и адреса электронной почты, номера телефонов и другие сведения, предоставляемые мной/полученные Банком с использованием ЕСИА и(или) от Оператора Платформы для заключения Универсального договора и иных Договоров или в период их 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 SMS-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 передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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 может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (перечень персональных данных указан в настоящем Заявлении) в целях заключения и исполнения Универсального договора и иных Договоров с использованием Платформы.

Банк может передавать партнерам\* мои ПДн, включая сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, сведения о Вкладе и операций по нему) в целях заключения и исполнения Договора вклада с использованием Платформы.

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. В целях выполнения compliance политик иностранной кредитной организацией, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ – в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

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, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, дает свое согласие на передачу ПДн третьим лицам, указанным в Перечне партнеров, с учетом изменений.

**Настоящим подтверждаю, что 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.

**Настоящим подтверждаю, что согласен** на получение Банком в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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.

\*\* Размер минимальной гарантированной ставки рассчитывается согласно Указанию Банка России от 14.06.2022 № 6153-У «О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу».

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К УСЛОВИЯМ УНИВЕРСАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ООО «ЦИФРА БАНК» С ОФОРМЛЕНИЕМ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ (МУЛЬТИВАЛЮТНОЙ КАРТЫ) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (заключение Договора счета карты с клиентами, имеющими выпущенную ранее Цифра карту, Пакет услуг «Цифровой»)**

1. Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент), настоящим Заявлением прошу ООО «Цифра банк», лицензия Банка России № 1143, адрес регистрации: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17. (далее – Банк) заключить со мной Универсальный договор в соответствии с Условиями универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк» (далее – Условия), размещенными на Сайте Банка по адресу: <https://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).  
Обслуживание прошу осуществлять на основании Тарифов \_\_\_\_\_.

Подтверждаю, что уведомлен(а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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.

**заключить договор дистанционного банковского обслуживания (ДБО) (Мобильный Банк)**

**заключить Договор счета карты на условиях Заявления на оформление банковских продуктов, открыть счета в валютах:**

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

Настоящим я, руководствуясь п. 1 ст. 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 11.1. Публичной Оферты на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием электронных средств платежа, и переводом электронных денежных средств ООО «Цифра банк», уведомляю ООО «Цифра 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 электронных средств платежа, и переводом электронных денежных средств (Оферту на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием электронных средств платежа, и переводом электронных денежных средств ООО «Цифра банк»).

В связи с вышеизложенным, прошу: ООО «Цифра банк» считать Договор, указанный выше, расторгнутым с даты принятия Банком настоящего Заявления.

Настоящим я даю согласие на использование указанной ниже Карты, в рамках Договора счета карты.

Номер: 

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

Прошу выпустить дополнительную карту Мир Классическая на физическом носителе.

**Выбор Пакета услуг в рамках Договора:**

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

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА/ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА**

ФИО Клиента (полностью)						
Кодовое слово						
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	Мобильный телефон:			e-mail:		
	Дополнительный номер телефона:					
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

<sup>32</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

Планируете ли Вы осуществлять операции от имени ПДДЛ?		Да	Нет
Должность ПДДЛ	Наименование и адрес работодателя ПДДЛ		
Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений	получение банковских услуг		
	иное (указать) _____		
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 «Цифра банк» (123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-ый Красногвардейский, д.15, помещ.1/17.) (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, голос, 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 осуществления 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 SMS-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 передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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. В целях выполнения compliance политики иностранной кредитной организацией, для цели, указанной в данном абзаце, даю согласие на трансграничную передачу партнеру\* копии моего паспорта.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ - в случае предоставления Клиентом отдельного согласия на получение такой информации.

Банк может трансгранично передавать партнерам\* мои ПДн, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну (фамилия, имя, отчество, номер карты, номер телефона сотовой связи), в целях совершения операций с использованием карт в Платежных приложениях.

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.

Банк может поручать обработку партнерам\* моих ПДн (фамилия, имя, отчество, контактный номер телефона, адрес электронной почты) с целью обеспечения связи с Клиентом, в том числе направления уведомлений, сообщений, запросов и информации, касающихся оказания услуг и(или) использования сервисов Банка, а также реализации партнерских программ.

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, пользоваться услугами и сервисами Банка и партнеров, а также подавая заявление на оформление банковских продуктов, в том числе кредитных, 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 от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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 НА ОФОРМЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
**(заключение Договора текущего счета и(или) Договора ДБО)**

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

*(данные документа, удостоверяющего 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 «Цифра банк» (далее – Тарифы) 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 (без 8)
- иной (укажите) (     ) - -

3. Настоящим уведомлен(а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 Клиентом/Представителем Клиента**

Дата	ФИО (полностью)	Подпись	✓

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены		
	<i>Должность, ФИО (полностью)</i>	<i>Подпись</i>

<sup>33</sup> 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.

<sup>34</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

**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 «Цифра 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 значение 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	

<sup>35</sup> Приложение используется для заключения Договора вклада, когда Клиент обращается отдельно за предоставлением услуги и ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
11	Максимальная сумма вклада	
12	Расходные операции	
13	Досрочное расторжение Договора вклада	
14	Номер счета вклада	
15	Номер счета для перечисления процентов	

Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 14.06.2022 № 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 \_\_\_\_\_**  
**(заключение Договора счета карты)**

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

*(данные документа, удостоверяющего личность)*

прошу Банк заключить со мной Договор счета карты в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт (далее – Общие условия) и Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» / Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифами обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» (далее – Тарифы) на следующих условиях:

1. Основная банковская карта:

- Мир Классическая     Мир Привилегия плюс     Мир Продвинутая     Мир Суприм

**Выпуск банковской карты:**

- на материальном носителе     без материального носителя

- 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** +7 (    ) - - \_\_\_\_\_

- Пакет услуг  Базовый     Премиальный     Индивидуальный     Private Banking

Открыть специальные карточные счета

Валюта	Номер текущего счета	Дата открытия

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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.

**Заполняется Клиентом/Представителем Клиента**

Дата \_\_\_\_\_ ФИО (полностью) \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_ ✓

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены	_____	_____
	Должность, ФИО (полностью)	Подпись

<sup>36</sup> 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.

<sup>37</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СЧЕТА КАРТЫ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
**(изменение условий по ранее заключенному Договору счета карты с клиентами, имеющими Брокерский счет и выпущенную ранее карту в рамках Пакетов «Инвестор Америка 2.0.», «Инвестор Америка Премиум 2.0.»)**

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

прошу Банк сменить по Договору счета карты, заключенному на основании Заявления на оформление банковских продуктов № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ (далее – Договор счета карты), Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (Пакет «Инвестор Америка 2.0.»/«Инвестор Америка Премиум 2.0.»)/Тарифы обслуживания физических лиц (сотрудников и участников зарплатного проекта) в ООО «Цифра банк» (Пакет «Инвестор Америка 2.0.») на

- Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА»)
  - Тарифы обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА»)
  - Тарифы обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ КАРТА ИНВЕСТОРА»)
  - Тарифы обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА ПРЕМИУМ»)
- (далее – Тарифы).

1. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 прошу отменить данное мной ранее поручение в рамках Договора счета карты при совершении Операции и недостаточности денежных средств на 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 с моего Брокерского счета № \_\_\_\_\_

в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

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

Прошу отменить данное мной ранее поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках Договора счета карты, на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств на мой Брокерский счет в соответствующей валюте, указанный выше, открытый у Брокера<sup>40</sup>.

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 № \_\_\_\_\_

в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

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

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

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках Договора счета карты, на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках Договора счета карты, 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 Брокера<sup>40</sup>.

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.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

**Заполняется Клиентом/Представителем Клиента**

<b>Дата</b>	<b>ФИО (полностью)</b>	<b>Подпись</b>	✓
-------------	------------------------	----------------	---

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

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

<sup>38</sup> Приложение используется при изменении условий по ранее заключенному Договору счета карты с 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.

<sup>39</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

<sup>40</sup> 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), работающими 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 ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СЧЕТА КАРТЫ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_**  
**(изменение условий по ранее заключенному Договору счета карты с клиентами, имеющими Брокерский счет и выпущенную ранее карту в рамках Пакетов «Карта Инвестора», «Карта Инвестора Премиум», смена брокера)**

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

прошу отменить данное мной ранее поручение в рамках Договора счета карты при совершении Операции и недостаточности денежных средств на 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 с моего Брокерского счета №

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

 в Банк для пополнения моего СКС в валюте операции.

Прошу отменить данное мной ранее поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках Договора счета карты, на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств на мой Брокерский счет в соответствующей валюте, указанный выше, открытый у Брокера<sup>43</sup>.

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

 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 Брокерского счета осуществляется в следующем порядке: СКС в рублях РФ; СКС в долларах США; СКС в евро.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

Я даю на период действия Договора счета карты Банку поручение при поступлении (зачислении) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках Договора счета карты, на составление от моего имени распоряжений на перевод денежных средств (в сумме, равной сумме поступления (зачисления) денежных средств на СКС, открытые в Банке в рамках Договора счета карты, 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 в пункте выше, открытый у Брокера<sup>43</sup>.

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.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

**Заполняется Клиентом/Представителем Клиента**

Дата _____	ФИО (полностью) _____	Подпись _____ ✓
------------	-----------------------	-----------------

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены	_____ Должность, ФИО (полностью)	_____ Подпись
--	-------------------------------------	------------------

<sup>41</sup> Приложение используется при изменении условий по ранее заключенному Договору счета карты с Клиентом, имеющим Брокерский счет и выразившим волеизъявление на списание денежных средств на Брокерский счет при их поступлении на любую из СКС (в рублях РФ, долларах США, евро) и пополнение СКС (в долларах США) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете.

<sup>42</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

<sup>43</sup> 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), работающими 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 \_\_\_\_\_**  
**(заключение Договора счета карты с клиентами, имеющими Брокерский счет,**  
**Пакет «Карта Инвестора», «Карта Инвестора Премиум»)**

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

прошу Банк заключить со мной Договор счета карты в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения специальных карточных счетов, а также выпуска и обслуживания банковских карт (далее – Общие условия) и

- Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА»)
  - Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА»)
  - Тарифами обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА»)
  - Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк» (ПАКЕТ «КАРТА ИНВЕСТОРА ПРЕМИУМ»)
- (далее – Тарифы) на следующих условиях:

1. Основная банковская карта:

Мир Классическая       Мир Продвинутая       Visa Classic

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** +7 (    )    -    -

2. Настоящим уведомлен (а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» кредитных отчетов о моей кредитной истории, включая основную часть кредитной истории, в объеме и на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, 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 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 № \_\_\_\_\_ 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 брокерского счета осуществляется в следующем порядке: СКС в рублях РФ; СКС в долларах США; СКС в евро.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

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

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

<sup>44</sup> 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 рублях РФ, долларах США, евро) за счет денежных средств, находящихся на Брокерском счете.

<sup>45</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

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 Брокера<sup>46</sup>.

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.

Настоящее поручение прекращает свое действие с момента его отзыва Клиентом, и (или) прекращения договора о брокерском обслуживании, заключенного с Брокером, и (или) закрытия Брокерского счета, но не ранее дня получения Банком отзыва от Клиента, и (или) информации, предоставленной Брокером и (или) Клиентом, о прекращении договора о брокерском обслуживании, и (или) о закрытии Брокерского счета.

## Заполняется Клиентом/Представителем Клиента

Дата	ФИО (полностью)	Подпись	✓
------	-----------------	---------	---

## Заполняется Банком (Отметки Банка)

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

<sup>46</sup> 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 \_\_\_\_\_**  
**(заключение Договора накопительного счета)**

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

*(данные документа, удостоверяющего личность)*

прошу Банк заключить со мной Договор накопительного счета в соответствии с Условиями, Общими условиями открытия, закрытия и ведения Накопительных счетов (далее – Общие условия) и Тарифами по накопительным счетам для физических лиц на следующих условиях:

1. Условия Договора накопительного счета:

Валюта	Номер накопительного счета	Дата открытия
Российский рубль (RUB)		

2. Настоящим уведомлен(а), что Условия, Общие условия и Тарифы размещены на Сайте Банка 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «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 уведомлен и согласен с тем, что размеры процентных ставок, начисляемых на Фактический остаток на Накопительном счете, могут быть изменены Банком в течение срока действия Договора накопительного счета в порядке, предусмотренном Общими условиями.

Я уведомлен и согласен с тем, что за совершение Банком операций с денежными средствами, находящимися на Накопительном счете, в том числе за оказание Банком Клиенту услуг по Договору накопительного счета, Банк взимает с Клиента платы (комиссии), размеры и порядок оплаты которых устанавливаются в соответствии с Тарифами обслуживания физических лиц в ООО «Цифра банк»/ Тарифами обслуживания для сотрудников ООО «Цифра банк»/ Тарифами обслуживания для клиентов – участников зарплатных проектов в ООО «Цифра банк» в рамках действующего Пакета услуг на дату проведения операции.

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, в том числе в счет оплаты комиссий, выставленных банками-корреспондентами при исполнении моих распоряжений;
- 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, в том числе для погашения других фактически понесенных затрат, возникших у Банка при исполнении моих распоряжений, 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 Клиентом/Представителем Клиента**

Дата	ФИО (полностью)	Подпись	✓
------	-----------------	---------	---

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

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

<sup>47</sup> Приложение используется для заключения Договора накопительного счета, когда Клиент обращается отдельно за предоставлением услуги и ранее уже присоединился к Условиям путем подачи Заявления о присоединении.

<sup>48</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

## СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ДЕПОЗИТАРНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ<sup>50</sup>

Я, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

в рамках Условий осуществления депозитарной деятельности Депозитария ООО «Цифра банк» прошу руководствоваться следующим:

<b>Форма выплаты доходов по ценным бумагам</b>	<input type="checkbox"/> почтовым переводом <input type="checkbox"/> банковским переводом
<b>Реквизиты для перечисления доходов по ценным бумагам</b>	<input type="checkbox"/> на лицевые счета Депонента, открытые в рамках Соглашения об оказании услуг на финансовых рынках <input type="checkbox"/> на текущий счет Депонента в ООО «Цифра банк» № т/сч: _____ <input type="checkbox"/> 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 _____
<b>Способ получения депонентом отчетов, выписок, уведомлений, иных документов</b>	<input type="checkbox"/> лично <input type="checkbox"/> почтой по адресу фактического проживания <input type="checkbox"/> e-mail <input type="checkbox"/> ДБО
<b>Форма доставки поручений в депозитарий</b>	<input type="checkbox"/> лично <input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> e-mail (с последующим предоставлением оригинала) <input type="checkbox"/> ДБО <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>

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента

<b>Дата</b>	<b>ФИО (полностью)</b>	<b>Подпись</b> ✓
-------------	------------------------	------------------

Заполняется Банком (Отметки Банка)

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены	_____	_____
	<b>Должность, ФИО (полностью)</b>	<b>Подпись</b>

Код Клиента в АБС \_\_\_\_\_

<sup>49</sup> При реализации в программных комплексах Банка форма может визуально иметь другой вид.

<sup>50</sup> 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, \_\_\_\_\_ (далее – Клиент),

(данные документа, удостоверяющего личность)

прошу Банк выпустить дополнительную банковскую карту:

- Мир Классическая     Мир Привилегия плюс     Мир Продвинутая     Мир Суприм     Visa Classic<sup>52</sup>

**Выпуск банковской карты:**

- на материальном носителе     без материального носителя

к моей карте № \_\_\_\_\_

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ДЕРЖАТЕЛЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ КАРТЫ**

ФИО \_\_\_\_\_

Место рождения \_\_\_\_\_

Гражданство \_\_\_\_\_ Дата рождения \_\_\_\_\_

**Данные документа, удостоверяющего личность**

Вид документа \_\_\_\_\_ Серия и номер \_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_

Кем выдан \_\_\_\_\_ Код подразделения \_\_\_\_\_

Адрес по месту регистрации \_\_\_\_\_

Адрес фактический \_\_\_\_\_

совпадает с адресом регистрации

Является ли держатель дополнительной карты ИПДЛ/родственником ИПДЛ     Да     Нет

Имя и Фамилия в латинской транскрипции (латинскими буквами, не более 19 символов) \_\_\_\_\_

Кодовое слово (в случае, если у держателя отсутствует кодовое слово в ООО «Цифра банк») \_\_\_\_\_

Информацию об операциях по банковской карте отправлять на мобильный телефон    +7 (    )    -    -

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 Сайте Банка по адресу: <https://cifra-bank.ru/>.

Я проинформирован Банком о возникающих рисках в случае отказа от использования услуги SMS-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 \_\_\_\_\_ ФИО (полностью) \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_ ✓

Дополнительный офис Банка получения карты \_\_\_\_\_

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

Заявление на выпуск дополнительной банковской карты принял. Документы, необходимые для этого, получены и проверены	_____	_____
	Должность, ФИО (полностью)	Подпись

<sup>51</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

<sup>52</sup> Только для продуктов «Карта Инвестора», «Карта Инвестора Премиум».

## ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ВКЛАДА

Прошу расторгнуть Договор вклада № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года и

закреть 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 (полностью)	Подпись
_____	_____	_____ ✓

### Заполняется Банком (Отметки Банка)

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены	_____	_____
	Должность, ФИО (полностью)	Подпись

<sup>53</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

## 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 «\_\_» \_\_\_\_\_ года<sup>55</sup>.

Заполняется Клиентом/Представителем Клиента

Дата	_____	ФИО (полностью)	_____	Подпись	_____ ✓
------	-------	-----------------	-------	---------	---------

Заполняется Банком (Отметки Банка)

Настоящее заявление подписано лично заявителем, все данные сверены	_____	_____
	Должность, ФИО (полностью)	Подпись

<sup>54</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.

<sup>55</sup> 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 «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года<sup>57,58</sup>.

**Заполняется Клиентом/Представителем Клиента**

<b>Дата</b>	<b>ФИО (полностью)</b>	<b>Подпись</b> ✓	

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

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

<sup>56</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.  
<sup>57</sup> Заполняется при закрытии всех СКС, открытых в рамках одного Договора счета карты.  
<sup>58</sup> Указывается дата не ранее, чем через 30 (Тридцать) календарных дней с момента предъявления в Банк Заявления о расторжении Договора счета карты.

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О ЗАКРЫТИИ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА И РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА**

Прошу Банк:

**закрыть Накопительный счет:**

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

**и расторгнуть Договор накопительного счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ года с «\_\_» \_\_\_\_\_ года.**

Остаток денежных средств в размере \_\_\_\_\_ прошу:

- Выдать наличными денежными средствами.
- Перевести по следующим реквизитам:

---



---

**Заполняется Клиентом/Представителем Клиента**

<b>Дата</b>	<b>ФИО (полностью)</b>	<b>Подпись</b> ✓
-------------	------------------------	------------------

**Заполняется Банком (Отметки Банка)**

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

<sup>59</sup> При реализации в программных комплексах Банка Заявление может визуально иметь другой вид.