



**УТВЕРЖДЕНЫ**

Приказом №71 от «20» марта 2020 г.

**Действуют с «26» марта 2020 г.**

**Условия  
комплексного банковского обслуживания  
физических лиц  
в Эс-Би-Ай Банк ООО**

Москва, 2020

## Оглавление

<b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	3
<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	9
<b>2. ЕДИНЫЙ ДОГОВОР, ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА</b> .....	9
<b>3. СЧЕТА И УСЛУГИ</b> .....	12
<b>4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ</b> .....	14
<b>5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ</b> .....	15
<b>6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	19
<b>7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	20
<b>8. ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	23
Приложение №1.....	24
Положение (общие условия) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	24
Приложение №2.....	31
Порядок (общие условия) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	31
Приложение №3.....	41
Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	41
Приложение №4.....	50
Положение (общие условия) о размещении вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО ....	50
Приложение №5.....	58
Порядок (общие условия) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	58
Приложение №6.....	64
Положение (общие условия) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	64
Приложение №7.....	70
Положение о порядке выпуска и обслуживания банковских карт с лимитом кредитования в Эс-Би-Ай Банк ООО (Общие условия предоставления кредита) .....	70
Приложение №8.....	82
Общие условия кредитования физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	82
Приложение №9.....	91
Положение (общие условия) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО.....	91

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Альтернативный платежный носитель (АПН)** – разновидность электронного средства платежа, выпускаемого Банком для совершения Клиентом операций по Счету (Счету Карты). Банк в рамках настоящих Условий КБО, в порядке и на условиях соответствующих Тарифных планов по заявлению Клиента может выпускать следующие виды АПН<sup>1</sup>: миникарта (брелок), кольцо, браслет. К АПН применяются правила, установленные Порядком (общими условиями) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО).

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – уникальные Логин, Пароль, Код подтверждения, иные данные, используемые для доступа и совершения (подтверждения) операций в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», а также ПИН-код, используемый при совершении операций с использованием Карты/АПН. АСП в электронном документе, сформированном и(или) направленном в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», в том числе в виде Кода подтверждения, ПИН-код в электронном документе при совершении операций с использованием Карты/АПН равнозначен собственноручной подписи Клиента в документе на бумажном носителе.

**Банк** – Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью, 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корпус 2, корпус 4, лицензия Банка России №3185.

**Безотзывность перевода денежных средств** – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации и(или) иностранной валюте, размещаемые Клиентами – физическими лицами в Банке с целью получения дохода в виде процентов на сумму Вклада в соответствии с Договором вклада. Наименования, условия и процентные ставки действующих в Банке Вкладов изложены в Условиях вкладов.

**Выписка по Счету/Карте** – документ, формируемый Банком в электронном виде, а по требованию Клиента – на бумажном носителе, содержащий информацию о расчетных операциях, проведенных по Счету Клиента/с использованием Карты/АПН и(или) сведения о Задолженности по договору и сроках ее погашения.

**Держатель** – Клиент или Представитель Клиента, на имя которого по указанию Клиента выпущена Основная Карта/Дополнительная Карта/АПН. Образец подписи Держателя Карты заносится на обратную сторону Карты (при наличии полосы для подписи). В случае если Карта персонализирована, именные данные Держателя Карты указываются на лицевой стороне Карты, записываются на магнитной полосе и на микропроцессоре Карты (при наличии).

**Дистанционная аутентификация** – процедура установления личности Клиента и подтверждения принадлежности Клиенту Идентификатора, предъявленного через Удаленные каналы обслуживания, соответствие его перечню Идентификаторов, присвоенных данному Клиенту Банком или назначенных Клиентом и сохраненных в банковских системах. Положительный результат Дистанционной аутентификации подтверждает, что формирование и передача в Банк Распоряжения и(или) иной информации производится самим Клиентом.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – технология банковского обслуживания в рамках Единого договора, предусматривающая формирование и исполнение распоряжений на осуществление операций по Счетам Клиента, обработку Заявок, предоставление (получение) информации через Удаленные каналы обслуживания (в том числе посредством Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» и(или) через контактный центр Банка) с применением АСП, Идентификаторов, а также с использованием Карт.

**Договор банковского продукта (Договор продукта, Договор)** – если не указано отдельно, любой из договоров, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Условиям КБО, на предоставление соответствующей банковской услуги в рамках действия Единого договора, в том числе:

- **Договор банковского вклада** – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с действующими Условиями вкладов,

---

<sup>1</sup> При наличии технической возможности у Банка.

включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы и Положение (общие условия) размещения вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №4 к Условиям КБО). По Договору банковского вклада Банк, принявший денежные средства во Вклад, обязуется возратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором;

- **Договор банковского счета** – договор об открытии, обслуживании и закрытии Счетов в рублях и(или) иностранной валюте, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы, Положение (общие условия) об открытии, обслуживании и закрытии Счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО) и соответствующее Положение о продукте/Условия вклада/счетов. По Договору банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету;
- **Договор кредитной карты** – договор о выпуске и обслуживании кредитной карты, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы, Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), и Положение о порядке выпуска и обслуживания банковских карт с лимитом кредитования в Эс-Би-Ай Банк ООО (Общие условия предоставления кредита) (Приложение №7 к Условиям КБО). По Договору кредитной карты Банк обязуется открыть Счет Карты, выпустить Карту, передать ее Клиенту и осуществлять расчеты по Счету Карты на основании совершенных операций с использованием Карты (ее Реквизитов) в пределах денежных средств, находящихся на Счете, а при их недостаточности или отсутствии – за счет Кредита, предоставленного Банком;
- **Договор банковской карты** – договор о выпуске и обслуживании карты, заключенный между Банком и Клиентом, включающий в себя соответствующие Заявку, Тарифы, Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), Положение (общие условия) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №6 к Условиям КБО). По Договору банковской карты Банк обязуется открыть Счет Карты, выпустить Карту, передать ее Клиенту и осуществлять расчеты по Счету Карты на основании совершенных операций с использованием Карты (ее Реквизитов) в пределах собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете Карты, а при их недостаточности или отсутствии – за счет Кредита, предоставленного Банком;
- **Договор потребительского кредита** – договор о предоставлении Банком Клиенту Кредита в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Общие условия кредитования и Индивидуальные условия договора потребительского кредита в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом Договором потребительского кредита.

**Договор комплексного банковского обслуживания (Единый договор)** – договор комплексного банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом, путем присоединения Клиента к Условиям КБО на основании письменной оферты Клиента в виде Заявления-Анкеты и(или) Подтверждения о присоединении к Условиям КБО<sup>2</sup>. Условия КБО, Тарифы и письменная оферта Клиента являются неотъемлемыми составными частями Единого договора.

**Дополнительная Карта** – вторая и последующие одновременно действующие Карты, выпущенные на имя владельца Счета Карты, или Карты, выпущенные на имя третьих лиц, которым владелец Счета Карты предоставил право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете Карты, с использованием такой Карты.

**Доступный остаток** – остаток денежных средств, учтенных на Счете на начало дня, и(или) неизрасходованного Кредитного лимита с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения величины Доступного остатка;

---

<sup>2</sup> Для физических лиц, являющихся клиентами Банка на момент присоединения к Условиям КБО.

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и внесенных на Счет до определения величины Доступного остатка;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и(или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения величины Доступного остатка.

**Заемщик** – Клиент, обратившийся в Банк с намерением получить или получивший Кредит.

**Задолженность по договору** – задолженность по Договору банковского продукта (за исключением Договора банковского вклада), в совокупности состоящая из Задолженности по Кредиту, Комиссиям, Штрафным санкциям, Несанкционированному овердрафту и платы за Несанкционированный овердрафт. При этом:

- **Задолженность по Кредиту** – совокупный долг Заемщика перед Банком по Договору потребительского кредита, включающий в себя сумму основного долга и начисленных процентов (в том числе просроченных), Штрафные санкции (при наличии);
- **Комиссии** – остаток неоплаченной суммы вознаграждения Банка, начисленного в соответствии с Тарифами Банка за оказанные Клиенту услуги;
- **Несанкционированный овердрафт** – величина, равная превышению суммы расходной операции, выполненной с использованием Карты, над фактическим остатком денежных средств, в момент отражения операции по Счету Карты;
- **Плата за Несанкционированный овердрафт** – плата (проценты), начисляемая в соответствии с Тарифами Банка в связи с нарушением Клиентом сроков погашения задолженности по Несанкционированному овердрафту;
- **Штрафные санкции** – ответственность Клиента за нарушение условий Договора, выраженная в сумме начисленных пеней, штрафов, неустоек.

**Зарегистрированный номер телефона** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку в качестве основного контактного номера для информационного взаимодействия в рамках Дистанционного банковского обслуживания, включая подключение к услуге «SMS-информирование».

**Заявка** – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить Договор банковского продукта и содержащее основные (существенные) условия Договора, оформленное в электронном виде на Сайте Банка (через Удаленные каналы обслуживания) и(или) оформленное на бумажном носителе в Отделении Банка.

**Заявление-Анкета** – письменное предложение (оферта) Клиента, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Единый договор, а также Заявку на заключение отдельного Договора (Договоров) на условиях соответствующего Положения о продукте и сведения необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, оформляемое на бумажном носителе, содержащее собственноручную подпись Клиента<sup>3</sup>.

**Идентификатор** – идентификационные данные в виде буквенно-числовой последовательности символов, однозначно выделяющие (идентифицирующие) Клиента среди других Клиентов Банка.

**Индивидуальные условия договора потребительского кредита (Индивидуальные условия)** – составная и неотъемлемая часть Договора потребительского кредита, формируемая индивидуально для каждого Заемщика и содержащая описание существенных условий предоставления Кредита, требующая согласования Заемщика и Банка.

**Интерактивное голосовое меню (ИГМ, IVR)** – программно-технический комплекс, предоставляющий Клиенту по факту его Дистанционной аутентификации возможность получения услуг, оказываемых Банком, посредством телефонного канала в автоматическом режиме без участия оператора контактного центра Банка.

**Карта** – эмитируемая Банком платежная банковская карта, предназначенная для совершения Клиентом операций по Счету Карты, за счет собственных средств и(или) кредитных средств, предоставленных Банком Клиенту.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее и(или) имеющее намерение заключить с Банком

<sup>3</sup> При оформлении в Отделении Банка в случае обращения Представителя Клиента, действующего в том числе на основании надлежащим образом оформленной доверенности, Заявление-Анкета подписывается Представителем Клиента.

Договор комплексного банковского обслуживания (Единый договор).

**Код подтверждения (Одноразовый пароль)** – пароль, направляемый Клиенту Банком на Зарегистрированный номер телефона в виде SMS-сообщения или Push-уведомления, либо одноразовый пароль, сгенерированный Устройством подтверждения платежей, предоставленным Клиенту Банком, который используется одноразово для подтверждения входа и(или) совершения операций в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

**Кредит (Потребительский кредит)** – денежные средства, предоставленные Банком Клиенту на основании Договора потребительского кредита, в том числе с использованием Карты, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с Лимитом кредитования.

**Лимит кредитования (Кредитный лимит)** – максимальный размер единовременной задолженности по Кредиту, допускаемой по Счету. Лимит кредитования, а также порядок его изменения определяются Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.

**Логин** – Идентификатор Клиента в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», представляющий собой уникальную последовательность буквенных и(или) цифровых символов.

**Общие условия кредитования** – составная и неотъемлемая часть Договора потребительского кредита, содержащая описание условий предоставления Потребительского кредита. Общие условия кредитования устанавливаются в одностороннем порядке в целях многократного применения. К Общим условиям кредитования применяются правила, установленные статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Общий счет<sup>4</sup>** – Текущий счет/Счет Карты, открытый Клиентом в соответствии с Положением (общими условиями) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №9 к Условиям КБО).

**Овердрафт** – форма кредитования Клиента Банком путем безналичного зачисления денежных средств на Счет при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в пределах Лимита кредитования и срока кредитования, установленных Договором потребительского кредита.

**Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк принимает от Клиентов распоряжения на совершение операций.

**Основная карта** – первая Карта, выпущенная (перевыпущенная взамен ранее выпущенной) к Счету Карты на имя владельца Счета Карты.

**Отделение Банка** – офис Банка и операционные кассы, осуществляющие обслуживание физических лиц. Информация о местонахождении и графике работы Отделений Банка публикуется на Сайте Банка.

**Официальное уведомление** – письменное уведомление Банка, составленное на бумажном носителе и предназначенное для передачи Клиенту или отправки почтой по адресу, указанному Клиентом, для получения корреспонденции.

**Партнеры Банка** – организации, расположенные на территории Российской Федерации, заключившие с Банком договор о приеме и выдаче денежных средств, направленных в адрес Клиентов Банка. Информация о Партнерах доступна на Сайте Банка.

**Перевод денежных средств (Услуга по переводу денежных средств)** – действия Банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

**ПИН-код** – персональный идентификационный номер (четырёхзначное число), служащий для идентификации Держателя при осуществлении операций с использованием Карты/АПН в Устройствах самообслуживания и терминалах оплаты Торгово-сервисных предприятий или позволяющий аутентифицировать Клиента при его обращении в Банк посредством Мобильного банка.

**Платежная система** (Visa International, ООО «Платежная система «Виза», MasterCard Worldwide, «МастерКард» ООО и др.) – ассоциация финансовых и иных организаций, целью которой является обеспечение функционирования системы расчетов с использованием банковских карт.

**Подтверждение о присоединении к Условиям КБО** – письменное предложение (оферта) Клиента, имеющего ранее заключенные договоры банковского обслуживания,

---

<sup>4</sup> До 15 октября 2019 года – Семейный счет.

адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить с Банком Единый договор и осуществлять операции по ранее открытым Счетам в соответствии с Условиями КБО, оформленное в электронном виде с применением АСП Клиента (Одноразового пароля) на Сайте Банка в момент регистрации в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» или оформленное на бумажном носителе в Отделении Банка с проставлением собственноручной подписи Клиента.

**Положение о банковском продукте (Положение о продукте, Положение)** – если не указано отдельно, любое из Приложений к настоящим Условиям КБО, включая:

- Положение (общие условия) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО);
- Положение (общие условия) о размещении вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №4 к Условиям КБО);
- Положение (общие условия) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №6 к Условиям КБО);
- Положение о порядке выпуска и обслуживания банковских карт с лимитом кредитования в Эс-Би-Ай Банк ООО (Общие условия предоставления кредита) (Приложение №7 к Условиям КБО);
- Общие условия кредитования физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №8 к Условиям КБО);
- Положение (общие условия) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №9 к Условиям КБО).

**Постоянный пароль (Пароль)** – последовательность символов, используемая для Дистанционной аутентификации Клиента в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»: пароль для входа в Интернет-банк или ПИН-код для входа в Мобильный банк.

**Представитель Клиента** – физическое лицо, совершающее действия от имени Клиента, в том числе связанные с открытием и закрытием Счетов в Банке, распоряжением денежными средствами на Счетах, на основании доверенности или Договора, либо в соответствии с полномочиями, основанными на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа (органа местного самоуправления).

**Продуктовый счет** – совместно именуемые Счет Вклада, Счет Карты, Общий счет и иные счета, открываемые на основании Единого договора и Договоров банковского продукта.

**Распоряжение** – документ (заявка, заявление, распоряжение и тому подобное), оформленный в электронном виде или на бумажном носителе, содержащий поручение Клиента Банку на осуществление операций (сделок), иных действий в рамках Договоров в соответствии с Условиями КБО, включая открытие Счетов, Вкладов, осуществление расчетных операций по Счетам Клиента, заключение сделок, досрочное расторжение Вкладов. Распоряжение заверяется собственноручной подписью Клиента, если оно оформлено на бумажном носителе, или Аналогом собственноручной подписи, если оно оформлено в электронном виде, через Удаленные каналы обслуживания. Информация в Распоряжении, составленном в электронном виде, представляется в электронно-цифровой форме и содержит совокупность данных с реквизитами, позволяющими идентифицировать эти данные и их отправителя.

**Расходный лимит** – сумма денежных средств, доступных для проведения операций с использованием Карты, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете Карты и сумму Лимита кредитования Счета Карты, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете Карты, включая суммы Комиссий, начисленных в соответствии с Тарифами Банка. Блокировка суммы операции на Счете Карты (уменьшение Расходного лимита) производится в момент подтверждения Клиентом операции через Удаленные каналы обслуживания, либо при совершении операции с использованием Карты с проведением авторизации, либо при совершении Банком Перевода денежных средств со Счета Карты в соответствии с условиями Единого договора.

**Реквизиты аутентификации (Контрольная информация)** – персональные данные Клиента и иная информация, известная только Клиенту и предоставленная им в Банк, которая позволяет однозначно установить личность Клиента.

**Сайт Банка** – официальная страница Банка в сети Интернет, размещенная по адресу [www.sbibankllc.ru](http://www.sbibankllc.ru).

**Система «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»** – сервис Банка, позволяющий осуществлять дистанционное взаимодействие между Клиентом и Банком, включая обмен информацией

(документами) в электронном виде и совершение отдельных операций по Счетам Клиента посредством:

- личного кабинета на Сайте Банка в сети Интернет (далее – **Интернет-банк**);
- специального приложения, установленного на мобильное устройство Клиента (далее – **Мобильный банк**).

**Счет Вклада** – счет по учету Вклада, открытый Клиенту в соответствующей валюте для отражения операций по Вкладу в соответствии с условиями заключенного между Банком и Клиентом Договора банковского вклада.

**Счет Карты** – Текущий счет Клиента, открытый в Банке и обслуживаемый в соответствии с Условиями КБО, к которому выпущена Карта и(или) АПН, используемый для учета операций, совершаемых с использованием Карты/АПН (Реквизитов Карты/АПН).

**Счета Клиента (Счета/Счет)** – при совместном упоминании или каждый по отдельности Текущие счета и Продуктовые счета, открываемые на основании Единого договора и Договоров банковского продукта.

**СМС-уведомление (SMS-сообщение)** – письменное уведомление Банка, составленное в электронном виде и предназначенное для отправки на Зарегистрированный номер телефона Клиента.

**Тарифный план** – документ, содержащий сведения о размерах, порядке применения (взимания)/расчета (начисления) процентов, комиссий, штрафов и тому подобное, являющийся неотъемлемой частью соответствующего Договора.

**Тарифы** – совокупность Тарифных планов, являющаяся неотъемлемой частью Единого договора.

**Текущий счет** – банковский счет Клиента в рублях и(или) иностранной валюте, открытый в Банке для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, и обслуживаемый в соответствии с Условиями КБО.

**Удаленный канал обслуживания (Канал доступа)** – совокупность программных и(или) технических средств, поддерживаемая Банком и обеспечивающая Клиенту возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно либо с участием работника Банка осуществлять обмен информацией между Клиентом и Банком, в том числе передачу Распоряжений в Банк.

К Удаленным каналам обслуживания относятся:

- мобильный телефон Клиента, подключенный к услуге «SMS-информирование»;
- Устройства самообслуживания Банка и иных кредитных организаций;
- Система «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
- контактный центр Банка, включая Интерактивное голосовое меню;
- Сайт Банка.

**Условия вкладов/счетов** – действующие «Условия и процентные ставки Эс-Би-Ай Банк ООО по вкладам и счетам физических лиц для офиса и ДБО», размещаемые на Сайте Банка и в Отделении Банка по месту обслуживания Клиентов.

**Условия КБО** – настоящий документ, устанавливающий общие условия осуществления комплексного обслуживания физических лиц в Банке, являющийся неотъемлемой частью Единого договора. Условия КБО являются приглашением всем физическим лицам, в том числе имеющим Счета в Банке, открытые в соответствии с условиями иных договоров, заключить Единый договор путем присоединения к Условиям КБО в целом в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и настоящими Условиями.

**Услуга по приему платежей** – совокупность действий Банка, направленных на осуществление в режиме реального времени Перевода денежных средств, предоставленных Клиентом-плательщиком, в адрес поставщика услуг-получателя, с которым у Банка или Партнера Банка заключены соответствующие договоры.

**Устройство подтверждения платежей (УПП)** – аппаратное устройство генерации одноразовых кодов (паролей) – Кодов подтверждения, применяемых при работе в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» для подтверждения входа в Интернет-Банк и совершаемых операций. Выдача УПП производится Банком на основании письменного заявления Клиента и оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

**Устройство самообслуживания** – банкомат, информационно-платежный терминал – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без



участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием Карт, передачи Распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета Клиента и др.

**Электронное уведомление** – письменное уведомление Банка, составленное в электронном виде и предназначенное для отправки по электронной почте на e-mail Клиента и(или) отражения в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн». Разновидностью Электронного уведомления, предназначенного для отражения в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», является уведомление Банка о статусах Распоряжений Клиента, переданных в Банк в электронном виде.

**Face ID, Touch ID** – персональные биометрические идентификаторы, используемые для входа в Мобильный банк.

**Push-уведомление** – информация, передаваемая Банком через сервера Apple/Google на мобильное устройство Клиента.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1.** В рамках Единого договора Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии с Положением о продукте с целью получения соответствующей банковской услуги.
- 1.2.** Для заключения Единого договора (при отсутствии ранее заключенных договоров банковского обслуживания) Клиент (Представитель Клиента) предоставляет в Банк Заявление-Анкету, а также документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в порядке, установленном Банком.
- 1.3.** Решение о заключении Единого договора (соответствующего Договора) принимается после идентификации Клиента на основе сведений (документов), предоставленных Клиентом (его Представителем) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 1.4.** Условия КБО устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения и размещаются на информационных стендах в Отделении Банка и на Сайте Банка. Во всем остальном, что не урегулировано Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.5.** Если какое-либо положение Условий КБО противоречит тексту Положений о банковских продуктах, то текст Положений о банковских продуктах имеет преимущественное значение.
- 1.6.** Набор услуг, оказываемых Клиенту в рамках Единого договора, определяется техническими возможностями Банка и регулируется Тарифами. Если Тарифами Банка оказание услуги не предусмотрено, то соответствующий пункт Единого договора и(или) Договора банковского продукта сторонами не применяется. При заключении Единого договора и(или) Договора банковского продукта Клиент соглашается с тем набором услуг, которые предоставляет Банк в соответствии с действующими на дату заключения Тарифами.
- 1.7.** С целью ознакомления Клиентов с Условиями КБО, Положениями о банковских продуктах и Тарифами (Тарифными планами) Банк публикует перечисленные документы на Сайте Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.
- 1.8.** Банк размещает на Сайте Банка информацию для Клиента о мерах информационной безопасности при использовании Удаленных каналов обслуживания, в том числе «ПАМЯТКУ КЛИЕНТА о мерах безопасного использования системы «Интернет-банк», «ПАМЯТКУ КЛИЕНТА о мерах безопасного использования банковских карт» и «ПАМЯТКУ КЛИЕНТА по защите от вредоносных программ».

## **2. ЕДИНЫЙ ДОГОВОР, ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА**

### **2.1. Общий порядок заключения Единого договора**

- 2.1.1.** Для Клиентов, не имеющих действующих (ранее заключенных) договоров

банковского обслуживания, Единый договор заключается путем акцепта Банком оферты, содержащейся в Заявлении-Анкетe, при этом акцептом является одно или несколько действий Банка в зависимости от вида заключаемого Договора, в том числе: открытие Счета Вклада с зачислением денежных средств в сумме Вклада; открытие Текущего счета; открытие Счета Карты с Активацией Карты/АПН. При наличии в Заявлении-Анкетe оферты Клиента на заключение нескольких Договоров моментом заключения Единого договора является первый акцепт (первое действие) Банка по соответствующей оферте.

- 2.1.2. Для Клиентов, имеющих действующие (ранее заключенные) договоры банковского обслуживания, Единый договор заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Подтверждении о присоединении к Условиям КБО, при этом акцептом является одно или несколько действий Банка: предоставление доступа Клиенту к Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», заключение соответствующего Договора с открытием Счетов и(или) Активацией Карты/АПН.
- 2.1.3. Права и обязанности сторон по Единому договору возникают с момента его заключения.
- 2.1.4. Не допускается заключение Договора банковского продукта/Единого договора в пользу третьего лица, не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Единому договору/Договору банковского продукта.
- 2.1.5. О заключении Единого договора Клиент может быть проинформирован путем отправки на Зарегистрированный номер телефона SMS-сообщения<sup>5</sup>.
- 2.1.6. В случае непредставления заключающим Единый договор Клиентом, в отношении которого у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, и(или) в случае не предоставления клиентом-иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе отказать Клиенту в заключении Единого договора и(или) Договора банковского продукта.
- 2.1.7. Заключение Единого договора с Клиентом-нерезидентом осуществляется только в Отделении Банка.

## **2.2. Общий порядок заключения Договора банковского продукта**

- 2.2.1. Договор банковского продукта является неотъемлемой частью Единого договора и не может рассматриваться обособленно от Единого договора.
- 2.2.2. В рамках Единого договора допускается заключение неограниченного числа Договоров банковского продукта.
- 2.2.3. Договор банковского продукта может быть заключен одновременно с заключением Единого договора.
- 2.2.4. Для заключения отдельных Договоров банковского продукта в рамках заключенного ранее Единого договора Клиентом предоставляется Заявка, оформляемая на бумажном носителе в Отделении Банка, содержащая собственноручную подпись Клиента, или в электронном виде, направленная в Банк с использованием Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», содержащая АСП Клиента.
- 2.2.5. На основе информации, предоставленной в Заявке, Банк принимает решение о заключении Договора банковского продукта, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, при этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
- 2.2.6. Текст Положения о банковском продукте в составе Условиях КБО публикуется на Сайте Банка.
- 2.2.7. Моментом ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности в случаях, когда информация об Условиях КБО и об их изменениях,

---

<sup>5</sup> Для Клиентов, ранее не общавшихся в Банке, может не осуществляться при заключении Единого договора в Отделении Банка.

опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями КБО, не была получена, и(или) изучена, и(или) неправильно понята Клиентом. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

- 2.2.8. Договор потребительского кредита, содержащий условия о предоставлении Банком Кредита, требует согласования между Банком и Клиентом Индивидуальных условий договора потребительского кредита.

### **2.3. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия КБО**

- 2.3.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия КБО, включая Положения о банковских продуктах и(или) Тарифы (Тарифные планы), если иное не предусмотрено Положением о банковских продуктах. При этом:
- изменения в перечисленные выше документы вносятся с учетом особенностей, устанавливаемых Положениями о банковских продуктах;
  - изменения Индивидуальных условий договора потребительского кредита в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», осуществляются только по согласованию сторон.
- 2.3.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Условия КБО, включая отдельные его Положения о банковских продуктах, и(или) Тарифы (Тарифные планы), посредством публикации перечисленных документов на Сайте Банка **не менее чем за 5 (пять) календарных дней** до даты, с которой изменения вступают в силу. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.
- 2.3.3. При несогласии с изменениями Условий КБО Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Единый договор и(или) Договор банковского продукта путем оформления соответствующего заявления в Отделении Банка, а при наличии технической возможности – через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», при условии погашения всей имеющейся Задолженности по договору в течение периода до даты вступления изменений в силу, а в случае расторжения Единого договора – при условии изъятия всех Вкладов и закрытия соответствующих Договору Счетов.
- 2.3.4. Невыполнение Клиентом любого из условий, перечисленных в п.2.3.3 настоящих Условий КБО, до даты вступления в силу изменений является согласием Клиента с такими изменениями.
- 2.3.5. Любые изменения и дополнения в виде утвержденной Банком новой редакции Условий КБО, включая Положения о банковских продуктах (за исключением Индивидуальных условий договора потребительского кредита) и(или) Тарифы (Тарифные планы), с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших с Банком Единый договор и(или) Договор банковского продукта, в том числе ранее даты вступления изменений в силу, если иное не предусмотрено Положением о банковских продуктах.

### **2.4. Срок действия Единого договора, Договора банковского продукта**

- 2.4.1. Настоящий Единый договор действует без ограничения срока.
- 2.4.2. Срок действия Договоров банковского продукта устанавливается Положениями о банковских продуктах.

### **2.5. Порядок расторжения Единого договора, Договора банковского продукта**

- 2.5.1. Расторжение всех Договоров банковского продукта, заключенных в рамках Единого договора, влечет расторжение Единого договора.
- 2.5.2. Расторжение Единого договора влечет расторжение всех Договоров, заключенных в рамках Единого договора.
- 2.5.3. Расторжение Договора банковского продукта осуществляется в порядке, описанном Положением о банковском продукте.
- 2.5.4. Единый договор и(или) Договор банковского продукта может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом:

- 2.5.4.1. заявление может быть оформлено по форме, установленной Банком, и направлено в Банк одним из следующих способов:
- a) в Отделение Банка: на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента (Представителя Клиента);
  - b) почтовым отправлением: на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, при этом подпись Клиента должна быть удостоверена нотариально;
  - c) в электронном виде в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» с применением АСП Клиента (при наличии у Банка технической возможности);
- 2.5.4.2. по инициативе Клиента Единый договор и(или) Договор банковского продукта расторгается только после полного погашения Клиентом Задолженности по договору;
- 2.5.4.3. Договор считается расторгнутым, начиная со дня, следующего за днем, когда Клиент полностью погасил свою задолженность перед Банком.
- 2.5.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского продукта с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в случаях, установленных Договором банковского продукта, в том числе в случаях:
- a) предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - b) существования подозрений в осуществлении Клиентом мошеннических действий и(или) осуществлении иной противоправной деятельности;
  - c) несвоевременного предоставления актуальной информации для организации информационного взаимодействия между Банком и Клиентом, в том числе по Зарегистрированному номеру телефона.
- 2.5.6. В случае расторжении Единого договора Клиента Банк имеет право объявить недействительными и заблокировать Карты, выпущенные Клиенту (включая Дополнительные Карты).
- 2.5.7. В случае получения Банком заявления Клиента о расторжении Единого договора проведение операций через Удаленные каналы обслуживания блокируется. Комиссии, ранее уплаченные Банку, не возвращаются, и не учитываются в счет погашения Задолженности по договору перед Банком.
- 2.5.8. Банк информирует Клиента о расторжении Единого договора, Договора банковского продукта путем отправки Электронного уведомления на электронную почту (e-mail) Клиента (при наличии технической возможности), если иное не определено Положениями о банковских продуктах.
- 2.5.9. Расторжение Единого договора является основанием для закрытия всех Счетов Клиента.
- 2.5.10. Расторжение Договора банковского продукта является основанием для закрытия соответствующего Договору Продуктового счета Клиента.
- 2.5.11. Банк закрывает Счета/Вклады Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями КБО и Положениями о банковских продуктах.
- 2.5.12. С момента расторжения Договора банковского продукта Клиента отменяются длительные поручения Клиента к соответствующим Счетам/Вкладам Клиента, Банк прекращает принимать к исполнению платежные поручения и иные распоряжения Клиента, и прекращает зачислять на Счета/Вклады Клиента поступающие денежные средства и возвращает их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

### **3. СЧЕТА И УСЛУГИ**

#### **3.1. Счета Клиента**

- 3.1.1. Открытие, обслуживание и закрытие Счетов Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями КБО, в частности в соответствии с Положением (общими условиями) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО).

#### **3.2. Выпуск и обслуживание Карт/АПН**

- 3.2.1. В рамках Единого договора Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением установленной Банком формы о выпуске и выдаче Карты/АПН. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Карты/АПН заявленного Клиентом вида Банк осуществляет открытие Счета/Счета Карты и выпуск Карты/АПН.
- 3.2.2. Выпуск и обслуживание Карт/АПН, отражение операций по Счету/Счету Карты регламентируются Порядком (общими условиями) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО) и осуществляются на условиях соответствующего Договора (Положения о банковском продукте) и Тарифного плана.
- 3.2.3. На основании Договора потребительского кредита Банк может предоставить Клиенту Овердрафт по Счету Карты, при этом:
  - Банк принимает решение о возможности установления Клиенту Лимита кредитования и его размере на основании Заявления-Анкеты об установлении Лимита кредитования и Программы кредитования;
  - существенные и общие условия установления Лимита кредитования определяются соответственно Индивидуальными условиями договора потребительского кредита и Общими условиями кредитования.

### **3.3. Вклады**

- 3.3.1. Клиент имеет право размещать денежные средства во Вклады на условиях Договора банковского вклада в соответствии с действующими в Банке Условиями вкладов, которые публикуются на Сайте Банка и на информационных стендах в Отделении Банка.
- 3.3.2. При размещении Вклада Банк открывает Клиенту в рамках Договора банковского вклада Счет Вклада.
- 3.3.3. Размещение денежных средств во Вклад и отражение операций по Счету Вклада регламентируются Положением (общими условиями) о размещении вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №4 к Условиям КБО).

### **3.4. Дистанционное банковское обслуживание**

- 3.4.1. В соответствии с условиями Единого договора Банк предоставляет Клиенту возможность дистанционно через Удаленные каналы обслуживания управлять Счетами/Вкладами, открытыми в рамках Единого договора, заключать Договоры банковского продукта, совершать операции и получать информацию по Счетам/Вкладам/Картам Клиента, открытым в рамках Единого договора.
- 3.4.2. Правила совершения операций и получения информации через Удаленные каналы обслуживания регламентируются Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 3.4.3. Предоставление банковских услуг, предусмотренных Единым договором, через Удаленные каналы обслуживания осуществляется только в случае успешной Дистанционной аутентификации Клиента.
- 3.4.4. При предоставлении услуг идентификация Клиента Банком осуществляется:
  - а) при оказании услуг и(или) проведении операции в Отделении Банка – на основании предъявленной Клиентом Карты и на основании документа, удостоверяющего личность Клиента. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на Kartu (магнитную полосу Карты, микропроцессор Карты, лицевую сторону Карты), и(или) реквизитов документа, удостоверяющего личность, информации, содержащейся в базе данных Банка;
  - б) при проведении операций через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – на основании Логина и Пароля. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина и Пароля, введенных Клиентом в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», Идентификаторам, содержащимся в базе данных Банка. При проведении операций через Мобильный банк идентификация может также осуществляться с использованием ПИН-кода либо технологий Touch ID или Face ID (при наличии возможности использовать в мобильном

- устройстве подобные технологии);
- c) при проведении операций через Устройства самообслуживания – на основании предъявленной Клиентом Карты. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или микропроцессор Карты, информации, содержащейся в базе данных Банка;
  - d) в контактном центре Банка – на основании фамилии, имени, отчества, а также иных данных, предоставленных Клиентом и имеющихся в распоряжении Банка, при этом информация, полученная в результате идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка.
- 3.4.5. При предоставлении услуг в рамках Единого договора аутентификация Клиента Банком осуществляется:
- a) при оказании услуг и(или) проведении операции в Отделении Банка – на основании ввода правильного ПИН-кода и(или) на основании документа, удостоверяющего личность Клиента;
  - b) при проведении операций через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – на основании Постоянного пароля и(или) Кода подтверждения (Одноразового пароля);
  - c) при проведении операций с использованием Карты, в том числе через Устройства самообслуживания – на основании ввода правильного ПИН-кода;
  - d) в контактном центре Банка – на основании Контрольной информации (Реквизитов аутентификации) Клиента и(или) ответов на вопросы о персональных данных Клиента, содержащихся в базе данных Банка.
- 3.4.6. Клиент соглашается с тем, что применяемые при оказании услуг и(или) совершении операций в рамках Единого договора методы Дистанционной аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение операций и предоставление информации по Счетам и Вкладам.
- 3.4.7. Банк имеет право отказать в проведении операции или предоставлении информации по Счетам, Вкладам Клиента в случае, если Клиент не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящим разделом, а также, если сумма Расходного лимита по Карте или остатка по Счету Клиента недостаточна для проведения операции и списания Комиссий, предусмотренных Тарифами.
- 3.4.8. Клиент признает, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые: при подключении Клиента к услугам Банка; при передаче Клиенту Одноразовых паролей (Кодов подтверждений) и ПИН-кода; при осуществлении обмена электронными документами по системам, указанным в Условиях КБО и предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточны для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным, Счетам Клиента и операциям в этих системах, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

#### **4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ**

- 4.1.** В случае утраты Карты, средств доступа для Удаленных каналов обслуживания (Постоянный пароль, Одноразовый пароль, ПИН-код) и(или) их несанкционированного использования Клиент обязан уведомить Банк незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.
- 4.2.** Клиент имеет право подать в Банк письменное обращение по спорной операции (претензию) **в течение 30 (тридцати) календарных дней** с даты получения Выписки по Счету, если иной срок не установлен Договором банковского продукта. Неполучение Банком от Клиента претензии в указанный срок означает согласие Клиента с операциями. В случае совершения операции через Удаленные каналы обслуживания без согласия Клиента (далее – **Несанкционированная операция**) Клиент обязан сообщить о такой операции в контактный центр Банка по телефонам,

указанным на Сайте Банка, не позднее **дня, следующего за днем** получения от Банка уведомления о совершении операции.

- 4.3.** Действия Клиента при рассмотрении обращений по спорной операции (претензии) регламентируются соответствующим Положением о банковском продукте.
- 4.4.** Претензии представляются Клиентом непосредственно в Отделение Банка лично или через Представителя, либо почтовым сообщением с описью вложения с приложением оригиналов документов, подтверждающих совершение спорной операции (при их наличии). Предварительно претензия может быть направлена в электронном виде с приложением скан-копий документов посредством Интернет-банка (при наличии технической возможности у Банка).
- 4.5.** Претензия рассматривается только в том случае, если она содержит подробное и логичное изложение возникшей проблемы и информацию, позволяющую идентифицировать Клиента.
- 4.6.** В качестве доказательств при рассмотрении претензий и споров Стороны признают:
- Единый договор (включая Условия КБО, документ, подтверждающий факт присоединения к Условиям КБО, Индивидуальные условия договора потребительского кредита (для кредитных карточных продуктов));
  - Выписки по Счетам;
  - извещения/квитанции/чеки, сформированные Устройствами самообслуживания;
  - данные автоматизированных систем Банка с результатами Дистанционной аутентификации Клиента через Удаленные каналы обслуживания;
  - данные об отправленных Клиенту и полученных от Клиента уведомлениях, в том числе SMS-сообщениях, отправленных на Зарегистрированный номер телефона;
  - данные аудио, видеозаписи, записи телефонных разговоров, выполненные при обращении Клиента в Банк.
- 4.7.** Банк рассматривает заявление о претензии, а также информирует Клиента о результатах рассмотрения заявления по требованию Клиента **в течение 30 (тридцати) календарных дней**, а в случае осуществления трансграничного Перевода денежных средств – в срок **не более 60 (шестидесяти) календарных дней**, если иной срок не установлен Договором банковского продукта.
- 4.8.** Срок рассмотрения претензии Клиента Банком исчисляется со дня, следующего за днем приема Банком претензии от Клиента.
- 4.9.** Возмещение денежных средств по спорным операциям осуществляется Банком по результатам рассмотрения претензии Клиента.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

Помимо прав и обязанностей, предусмотренных настоящим разделом, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Договорами банковского продукта (Положениями о банковских продуктах).

### **5.1. Банк обязуется:**

- 5.1.1. соблюдать конфиденциальность в отношении информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным или банковской тайне Клиента. При этом Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилированным лицам Банка, агентам и Партнерам Банка, а также иным третьим лицам, включая кредитные бюро и коллекторские агентства, независимо от местонахождения таковых, для конфиденциального использования. Банк также вправе раскрывать любую такую информацию в соответствии с решениями, распоряжениями, постановлениями, предписаниями, приказами, ордерами или иными документами, изданными судами, иными правоохранительными и регулирующими органами;
- 5.1.2. принимать к исполнению поступившие от Клиента Распоряжения, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России и условиями Единого

- договора (Договора банковского продукта);
- 5.1.3. проводить операции по Счетам Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Единого договора;
- 5.1.4. обеспечить деятельность контактного центра Банка по телефонам:  
**+7 (800)-700-65-12,**  
**+7 (495)-651-65-12,**  
за исключением случаев, установленных п.6.2 настоящих Условий КБО.

## **5.2. Клиент обязуется:**

- 5.2.1. сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации;
- 5.2.2. письменно уведомить Банк о внесении изменений в документы, предоставленные при заключении Единого договора, Договоров банковского продукта, об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), гражданства, изменения места регистрации (жительства), паспортных данных с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов **в течение 30 (тридцати) календарных дней** с момента наступления соответствующего обстоятельства. Указанные документы могут быть направлены в Банк одним из следующих способов:
- а) в Отделение Банка: на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента (Представителя Клиента);
- б) почтовым отправлением: на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, при этом подпись Клиента должна быть удостоверена нотариально;
- с) в электронном виде (скан-копия) посредством Интернет-банка с применением АСП Клиента (при наличии у Банка технической возможности);
- 5.2.3. **не реже 1 (одного) раза в год** подтверждать, в том числе по запросу Банка, действительность данных, представленных в целях заключения Единого договора, Договоров банковского продукта:
- 5.2.3.1. подтверждение Клиентом может быть направлено посредством Интернет-банка (при наличии технической возможности у Банка);
- 5.2.3.2. отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Единого договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Единого договора;
- 5.2.4. обращаться в Банк через Удаленные каналы обслуживания либо в Отделение Банка для получения с целью ознакомления действующих редакций Условий КБО и(или) Положений о банковских продуктах и Тарифов;
- 5.2.5. самостоятельно сообщать о выгодоприобретателях по операциям, совершаемым Клиентом, то есть о лицах, к выгоде которых действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Сведения представляются Клиентом при личном визите в Отделение Банка, либо через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – при наличии технической возможности. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых;
- 5.2.6. в целях выполнения мер информационной безопасности при использовании Карт и работе через Удаленные каналы обслуживания ознакомиться с размещенными на Сайте Банка документами:
- «ПАМЯТКА КЛИЕНТА о мерах безопасного использования системы «Интернет-банк»;
  - «ПАМЯТКА КЛИЕНТА о мерах безопасного использования банковских карт»;
  - «ПАМЯТКА КЛИЕНТА по защите от вредоносных программ»
- и выполнять указанные в них и общепринятые меры информационной безопасности. Клиент несет ответственность за все риски по нарушению информационной безопасности, а также за исполнение требований по организации и осуществлению защиты от вредоносных программ персонального устройства,



- обеспечивающего взаимодействие с Банком по Удаленным каналам обслуживания;
- 5.2.7. своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка;
  - 5.2.8. **не реже 1 (одного) раза в две недели** знакомиться с операциями, проведенными Банком на основании Распоряжений Клиента в течение последних двух недель;
  - 5.2.9. при наличии возражений по поводу проведенных Банком операций, выявленных в соответствии с п.5.2.8 настоящих Условий КБО, направить претензию в Банк не позднее срока, указанного в п.4.2 настоящих Условий КБО;
  - 5.2.10. не заключать с третьими лицами договор, предусматривающий право получателя средств выставить требование к Счетам Клиента, открытым в рамках Единого договора;
  - 5.2.11. незамедлительно информировать Банк об изменении Зарегистрированного номера телефона в случае утраты или замены SIM-карты.  
Изменить информацию о Зарегистрированном номере телефона Клиент может при наличии технической возможности – через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» либо через Отделение Банка.  
Обновление данных через Удаленные каналы обслуживания (Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (при наличии технической возможности у Банка) и(или) контактный центр) возможно только при наличии у Клиента старой SIM-карты (старого номера телефона) и новой SIM-карты (нового номера). В случае отсутствия у Клиента старой SIM-карты (старого номера телефона) информацию о Зарегистрированном номере телефона Клиент может обновить только в Отделении Банка;
  - 5.2.12. **в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней** со дня получения запроса предоставить Банку информацию, подтвержденную документами, идентифицирующую его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

### **5.3. Банк вправе:**

- 5.3.1. запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями КБО, условиями Договоров, заключенных с Банком, в том числе требовать представления Клиентом и получать от Клиента, Представителя Клиента документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, при проведении идентификации Клиента, Представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, иностранного налогоплательщика и обновлении информации о них;
- 5.3.2. проверять сведения, представленные Клиентом при заключении настоящего Единого договора и последующих Договоров банковского продукта, в том числе с привлечением третьих лиц;
- 5.3.3. при обращении Клиента осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров. Клиент соглашается с правом Банка осуществлять вышеуказанные действия, а также с правом Банка хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом и использовать их при проведении любых расследований в связи с Единым договором и(или) Договором банковского продукта;
- 5.3.4. в любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом по его Счетам/Вкладам в Банке, через Удаленные каналы обслуживания, а также устанавливать лимиты на суммы операций, осуществляемых через Удаленные каналы обслуживания;
- 5.3.5. в одностороннем порядке изменить номер Текущего счета и(или) Продуктового счета в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5.3.6. отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении валютной операции, по которой не представлены документы, предусмотренные действующим валютным законодательством Российской Федерации;
- 5.3.7. отказать в выполнении Распоряжения Клиента, составленного с использованием Карты, Удаленного канала обслуживания, и(или) без предварительного

уведомления установить ограничения на проведение таких операций, если:

- a) в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции и оформленный согласно требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе валютного;
  - b) у Банка возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило от Клиента;
  - c) операция противоречит требованиям законодательства Российской Федерации и(или) Условиям КБО (Договору банковского продукта);
  - d) если у Банка возникли подозрения, что проводимая операция связана с ведением Клиентом предпринимательской деятельности;
  - e) если у Банка возникли подозрения, что проводимая за счет кредитных средств операция связана с выдачей/погашением займа или с приобретением/погашением эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев утвержденных Банком;
  - f) права Клиента по распоряжению денежными средствами ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - g) в случае неисполнения обязательств, предусмотренных настоящими Условиями КБО;
- 5.3.8. производить отмену ошибочных операций Банка без уведомления Клиента;
- 5.3.9. на условиях заранее данного акцепта списывать с любых Счетов Клиента, открытых и(или) обсуживающихся в соответствии с Условиями КБО (условиями соответствующего Договора банковского продукта), за исключением Счета Вклада, плату за услуги, оказанные Клиенту в рамках Единого договора в соответствии с установленными Тарифами Банка;
- 5.3.10. отказать в проведении операций по Счету Клиента, в том числе с использованием Карты, если для проведения операции на Счете Клиента недостаточно денежных средств, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
- 5.3.11. отказать Клиенту в осуществлении Перевода денежных средств со Счета Клиента в пользу третьих лиц в случаях, предусмотренных действующем законодательством Российской Федерации;
- 5.3.12. отказать Клиенту в совершении операций и(или) ограничить право Клиента на Дистанционное банковское обслуживание при непредставлении по запросу Банка документов (сведений), необходимых для идентификации Клиента или связанных с проводимой операцией;
- 5.3.13. составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего Распоряжения (при необходимости);
- 5.3.14. устанавливать лимиты на совершение операций, а также реализовывать иные механизмы, снижающие риски Банка и Клиента. Лимиты отражаются в Тарифах Банка;
- 5.3.15. при наличии просрочки по одному из Кредитов Клиента, предоставленных Банком в рамках Единого договора, отказать в переоформлении Вклада на новый срок, а также произвести списание денежных средств в погашение возникшей просроченной задолженности с любого Счета Клиента, открытого и(или) обслуживающегося в рамках Единого договора (за исключением Счета Вклада);
- 5.3.16. списать Комиссию в соответствии с Тарифами за рассмотрение претензии об оспаривании операции с использованием Карты, если в ходе рассмотрения претензии будет установлено, что Клиент и(или) Держатель Дополнительной карты имеет причастность к данной операции, либо операция стала возможной вследствие нарушения Клиентом и(или) Держателем Дополнительной карты настоящих Условий КБО и(или) Положений о банковском продукте;
- 5.3.17. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия КБО и(или) Положения о банковских продуктах, за исключением Индивидуальных условий договора потребительского кредита, и(или) Тарифы;
- 5.3.18. Банк вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и(или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – **иностранному налоговому органу**), информации только при получении от Клиента-иностранного

налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований законодательства Российской Федерации.

#### **5.4. Клиент вправе:**

- 5.4.1. в любой момент отказаться от исполнения настоящих Условий КБО, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком Задолженность по договору, а также истребовав все денежные средства и закрыв все Счета, открытые и(или) обсуживаемые в соответствии с Условиями КБО. Расторжение Единого договора осуществляется Банком на основании соответствующего письменного заявления;
- 5.4.2. при предоставлении Банком услуги по оформлению завещательных распоряжений, завещать права на денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента в Банке, посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в Отделении Банка. Такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания;
- 5.4.3. требовать от Банка надлежащего и своевременного исполнения своих обязательств в рамках возникших правоотношений.

### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Условиями КБО (Договором банковского продукта) в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок по Счетам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Единого договора и(или) Договоров банковского продукта, заключенных в соответствии с Условиями КБО.
- 6.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах/Вкладах Клиента, Карте, Контрольной информации Клиента, Логине, паролях Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.
- 6.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Карте, ПИН-коде, Контрольной информации Клиента, Логине, паролях Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.
- 6.5. В случае несвоевременного или неполного уведомления Банка об обстоятельствах указанных в п.6.3, п.6.4 настоящего раздела, Клиент несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.
- 6.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом вследствие исполнения Распоряжения, выданного неуполномоченным лицом, если в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями КБО Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченным Клиентом лицом.
- 6.7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Единому договору в случае, если государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или центральными (национальными) банками других государств принимаются, публикуются или вносятся изменения в толкование или применение каких-либо законов или нормативных актов, в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным.
- 6.8. Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента по Счетам, обсуживаемым в соответствии с Условиями КБО, если

операции по корреспондентскому счету Банка не осуществляются или их исполнение задерживается в результате действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

- 6.9.** Банк не несет ответственности за несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента по Счетам, обсуживаемым в соответствии с Условиями КБО, в случае обрыва электрических сетей, сбоев в работе провайдеров и иных ситуациях подобного рода. В случае возникновения подобных ситуаций Клиент может воспользоваться альтернативными каналами обслуживания и обратиться в контактный центр Банка либо Отделение Банка в рабочее время.
- 6.10.** Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств в случаях необоснованного или ошибочного их перечисления, в том числе с использованием Карты и(или) ее Реквизитов.
- 6.11.** Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Единого договора.
- 6.12.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
- 6.13.** Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Отделении Банка, через Устройства самообслуживания, Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» с использованием предусмотренных Единым договором средств его Дистанционной аутентификации.
- 6.14.** Клиент несет ответственность перед Банком за прямой подтвержденный и доказанный ущерб и расходы (согласованные сторонами), понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Единого договора, законодательных и(или) нормативных актов.
- 6.15.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Единому договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Единого договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы стороны в необходимых случаях должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Единым договором.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 7.1.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по любому адресу, включая адрес электронной почты, либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в Заявлении-Анкете либо в иных документах, оформляемых в рамках Единого договора, сообщения информационного характера.
- 7.2.** Банк вправе информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению Задолженности по договору, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам по любым каналам связи, включая направление SMS-сообщений на Зарегистрированный номер телефона Клиента, почтовое письмо, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте.
- 7.3.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе указанной в Заявлении-Анкете Клиента и(или) в иных

документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Единого договора и(или) Договора банковского продукта в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.

- 7.3.1. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и(или) ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.
- 7.3.2. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Единого договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Единого договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве.
- 7.4.** Клиент выражает согласие на получение Банком в электронной форме у Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – **ПФР**) информации, указанной в заявлении застрахованного лица о регистрации в системе информационного обмена ПФР (при предоставлении Клиентом в Банк соответствующего заявления застрахованного лица о регистрации в системе информационного обмена ПФР и заявления застрахованного лица о направлении сведений, содержащихся в индивидуальном лицевом счете, в электронной форме), а также в случае отсутствия у Клиента регистрации в системе информационного обмена ПФР на момент подачи Заявления-Анкеты с целью заключения Единого договора Клиент дает свое согласие на регистрацию его в системе информационного обмена ПФР с застрахованными лицами, осуществляемого в соответствии с положениями Федеральных законов от 01.04.1996 №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» через Банк, при условии предоставления Клиентом в таком Заявлении-Анжете номера СНИЛС<sup>6</sup>.
- 7.5.** В целях проверки и перепроверки сведений, содержащихся в Заявлении-Анжете, и принятия Банком решения о заключении Единого договора Клиент дает свое согласие Банку:
  - 7.5.1. на передачу (предоставление, доступ) операторам связи: Билайн (ПАО «ВымпелКом», Москва, ул. Восьмого марта, д. 10, стр. 14), МегаФон (ПАО «МегаФон», Москва, Кадашевская набережная, д. 30) (далее – **Оператор связи**) своих персональных данных, а именно: фамилии, имени, отчества (текущих и предыдущих), даты рождения, паспортных данных, адреса временной или постоянной регистрации, адреса фактического проживания, контактных телефонов, должности, сведений о работодателе (далее – **Сведения о клиенте**);
  - 7.5.2. на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение своих персональных данных, полученных Банком от Оператора связи, а именно сведений о Клиенте, как об абоненте Оператора связи, включая, но не ограничиваясь следующей информацией: абонентским номером, адресом электронной почты, информацией об оказанных Оператором связи услугах связи и платежах за эти услуги по заключенным Клиентом с Оператором связи договорам об оказании услуг связи (далее – **Сведения об абоненте**);
  - 7.5.3. а также согласие Оператору связи на обработку (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование,

<sup>6</sup> Страховой номер индивидуального лицевого счета.

удаление, уничтожение), в том числе автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную, своих персональных данных – Сведений об абоненте, имеющих в распоряжении Оператора связи, и(или) Сведений о клиенте, предоставленных Оператору связи с согласия Клиента Банком, для передачи результата обработки указанной информации Банку. Настоящее согласие действительно в течение действия Единого договора. Согласие может быть отозвано Клиентом в любой момент путем передачи Банку подписанного Клиентом письменного уведомления.

- 7.6.** В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств в погашение Задолженности по договору из других кредитных организаций или Партнеров Банка все финансовые риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц.
- 7.7.** Изменение или расторжение Единого договора (отдельных Договоров банковского продукта) не освобождает Клиента и(или) Банк от исполнения своих обязательств по Единому договору (отдельным Договорам банковского продукта), возникших до момента такого изменения или расторжения.
- 7.8.** При предоставлении Клиентом в Отделение Банка заявления на получение наследства с корректными реквизитами наследника и Свидетельства о праве на наследство (оригинала или нотариально заверенной копии)/завещательного распоряжения, оригинала/нотариально заверенной копии Свидетельства о смерти, Свидетельства о праве собственности на долю в общем имуществе супругов (если таковое имеется) Банк направляет средства с соответствующих Счетов Клиента наследнику(-ам) по реквизитам, указанным в заявлении на получение наследства, либо выдает наличными в кассе Банка, расторгает Единый договор и закрывает все Счета Клиента.
- 7.9.** Единый договор (отдельные Договоры банковского продукта) подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае, если какое-либо из положений Единого договора (отдельных Договоров банковского продукта) становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Единого договора (отдельных Договоров банковского продукта) не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Единого договора (отдельных Договоров банковского продукта) сохраняют полную силу и действительность.
- 7.10.** Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Единого договора (отдельных Договоров банковского продукта) или в связи с ним(ними), подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения, в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.11.** Клиент уполномочивает Банк:
- a) предоставлять Клиенту сведения о проводимых операциях по Счетам Клиента, Выписки по Счетам, информацию, связанную с исполнением Единого договора, предложения Банка, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента;
  - b) предоставлять информацию о персональных данных Клиента третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности, в целях осуществления телефонной связи с Клиентом для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;
  - c) предоставлять Партнеру Банка информацию о Клиенте для осуществления регистрации в программах по выпуску Карт, проводимых Банком и Партнерами Банка по выбранному Клиентом карточному продукту, необходимую для исполнения Единого договора;
  - d) для целей хранения документов, содержащих персональные данные Клиента, а также для создания и хранения их электронных образов, предоставлять указанные документы специализированной компании, с которой у Банка заключен договор об оказании услуг и соглашение о

- конфиденциальности;
- е) предоставлять информацию о персональных данных Клиента третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности, в целях осуществления персонализации Карт, выпускаемых Клиенту Банком.

## **8. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Следующие Приложения являются неотъемлемой частью Условий КБО:

- 8.1.** Приложение №1 – Положение (общие условия) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.2.** Приложение №2 – Порядок (общие условия) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.3.** Приложение №3 – Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.4.** Приложение №4 – Положение (общие условия) о размещении вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.5.** Приложение №5 – Порядок (общие условия) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.6.** Приложение №6 – Положение (общие условия) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.7.** Приложение №7 – Положение о порядке выпуска и обслуживания банковских карт с лимитом кредитования в Эс-Би-Ай Банк ООО (Общие условия предоставления кредита);
- 8.8.** Приложение №8 – Общие условия кредитования физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО;
- 8.9.** Приложение №9 – Положение (общие условия) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО.

## Положение (общие условия) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящее Положение (общие условия) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО определяет общие условия открытия, обслуживания и закрытия Счетов Клиентов, заключивших с Банком Единый договор, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком. Настоящее Положение, Заявка об открытии счета, Тарифы в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского счета.
- 1.2.** Договор банковского счета заключается путем акцепта Банком оферты Клиента на открытие Текущего счета, Счета Карты, содержащейся в соответствующей Заявке Клиента. Акцепт заключается в открытии Клиенту соответствующего Счета (при условии предоставления Клиентом и получения Банком документов, необходимых для его открытия).  
Договор банковского счета заключается только при наличии действующего Единого договора или одновременно с заключением Единого договора. Договор банковского счета является неотъемлемой частью Единого договора и не может рассматриваться обособленно от Единого договора.
- 1.3.** Правила совершения операций и получения информации через Удаленные каналы обслуживания по Счетам, открытым в рамках Единого договора, регламентируются Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 1.4.** Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счетах Клиента, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Единого договора и(или) Договора банковского продукта и открытия Счета.  
Денежные средства, переданные Партнерам, но фактически не полученные Банком, страхованию в соответствии с указанным федеральным законом не подлежат.  
Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Отделении Банка и на Сайте Банка.
- 1.5.** Во всем, что не урегулировано настоящим Положением и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.6.** Понятия и термины, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО, за исключением терминов, установленных настоящим Положением.

### 2. СЧЕТА КЛИЕНТА

- 2.1.** Клиент имеет возможность в течение всего срока действия Единого договора открывать следующие Счета:
- Текущие счета;
  - Счета Карты для совершения операций с использованием Карты/АПН в рамках Договора расчетной карты и(или) Договора кредитной карты;
  - Счета Вкладов для обслуживания соответствующих Договоров банковского



- вклада;
  - Текущие счета, открываемые в соответствии с Условиями вкладов/счетов для накопления средств и получения процентного дохода (далее – **Накопительные счета**);
  - иные виды счетов, предусмотренные Условиями КБО (Договором банковского продукта).
- 2.2.** Открытие Счетов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями КБО.
- 2.3.** Открытие Счетов осуществляется:
- 2.3.1. через Систему «Эс-Би-Ай Онлайн» на основании соответствующего Распоряжения Клиента, оформленного в электронном виде после успешной Дистанционной аутентификации Клиента, порядок проведения которой определен Условиями КБО. Распоряжение Клиента, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента, и совершение операции в системе, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента об открытии Счета;
- 2.3.2. в Отделении Банка на основании Заявки, оформленной на бумажном носителе.
- 2.4.** Банк информирует Клиента о реквизитах открытых Счетов:
- 2.4.1. в случае подачи Распоряжения в электронном виде – через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» посредством Электронного уведомления;
- 2.4.2. в случае подачи Заявки в Отделении Банка – путем предоставления Клиенту второго экземпляра Заявки на бумажном носителе с отметкой Банка.
- 2.5.** Распоряжение, направленное Клиентом через Систему «Эс-Би-Ай Онлайн», и Электронное уведомление Банка об открытии Счета являются документами, подтверждающими заключение Договора банковского счета:
- 2.5.1. хранение Распоряжения и подтверждения Банка об открытии Счета (Электронного уведомления) осуществляется в электронной форме в базе данных Банка;
- 2.5.2. Клиент имеет право получить документ(ы) на бумажном носителе, подтверждающие открытие Счета, в Отделении Банка на основании письменного обращения.

### **3. РЕЖИМ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ**

- 3.1.** Счета Клиента, открытые в рамках Единого договора, предназначены для совершения операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, при этом операции осуществляются на основании Распоряжений, сформированных и направленных Клиентом в электронном виде через Систему «Эс-Би-Ай Онлайн», с использованием Карт/АПН, либо на основании Распоряжений, оформленных Клиентом на бумажном носителе в Отделении Банка.
- 3.2.** Текущие счета пополняются путем перечисления денежных средств, в том числе с Продуктовых счетов, и(или) путем внесения наличных денежных средств с использованием Карты, при ее привязке к данным счетам, и(или) через операционную кассу Банка.
- 3.3.** По Текущему счету разрешены любые, предусмотренные законодательством Российской Федерацией, расходные операции.
- 3.4.** Счет Карты пополняется путем перечисления денежных средств с Текущего счета, внесением наличных денежных средств, в том числе с использованием Карты, иными способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и соответствующим Положением о банковском продукте.
- 3.5.** По Счету Карты запрещены расходные операции, выполненные без использования привязанной к Счету Карты, за исключением случая, когда Карта заблокирована или операции разрешены соответствующим Положением о банковском продукте.
- 3.6.** Счет Вклада пополняется путем перечисления денежных средств с Текущего счета, Счета Карты и(или) внесением наличных денежных средств в кассу Банка в порядке, предусмотренном соответствующим Положением о продукте и Условиями вкладов:
- 3.6.1. по Счету Вклада расходные операции допускаются при осуществлении Перевода денежных средств между Счетами Вклада, открытыми в разных валютах, в рамках

- одного Вклада;
- 3.6.2. допускаются приходные/расходные операции по Вкладу с/на Текущий счет и Счет Карты в соответствии с Положением о банковском продукте.
- 3.7.** Накопительный счет открывается и обслуживается в соответствии с условиями настоящего Положения с учетом особенностей, в том числе по начислению и выплате процентного дохода, предусмотренных Условиями вкладов/счетов.
- 3.7.1. Выпуск Карт к Накопительному счету не предусмотрен.
- 3.7.2. Клиенту могут открываться: личный Накопительный счет и Накопительный счет в соответствии с условиями Положения (общими условиями) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №9 к Условиям КБО).
- 3.8.** Банк не осуществляет безналичные расчеты в форме Перевода денежных средств по требованию получателя средств, за исключением случаев, когда получателем средств является Банк, иное лицо, право которого выставлять требования к Счетам Клиента, подтверждено решением суда или законодательно закреплено.
- 3.9.** Клиент соглашается с правом Банка без получения дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счета Клиента, а также любую задолженность Клиента по Договору банковского продукта, включая:
- суммы процентов, начисленных Банком на сумму Несанкционированного овердрафта;
  - суммы налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - средства в оплату Клиентом Банку Комиссий и вознаграждений в соответствии с действующими Тарифами;
  - денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по Единому договору и(или) Договору банковского продукта, заключенным между Банком и Клиентом;
  - денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

#### **4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ**

- 4.1.** Перевод денежных средств по Счетам Клиента, открытым в рамках Единого договора, осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО). Переводы денежных средств осуществляются с учетом режима Счета, установленного Договором.
- 4.2.** Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом по своим Счетам (в том числе Счетам Вкладов), могут применяться ограничения, установленные законодательными и нормативными актами Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка и(или) других банков, финансовых учреждений и(или) Платежных систем, через которые такие операции осуществляются.
- 4.3.** Погашение Задолженности по договору осуществляется по следующим правилам:
- 4.3.1. в целях погашения Задолженности по договору Клиент обязан внести необходимую сумму на Текущий счет и(или) соответствующий Продуктовый счет;
  - 4.3.2. погашение Задолженности по договору осуществляется посредством списания Банком денежных средств с соответствующих Счетов Клиента в размере и в сроки, установленные Договором банковского продукта и(или) Тарифами;
  - 4.3.3. Задолженность по договору, по которой явно не определен срок погашения, погашается в порядке ее возникновения, начиная с наиболее ранней;
  - 4.3.4. Задолженность по Кредиту погашается только за счет собственных средств Клиента;
  - 4.3.5. досрочное погашение текущей Задолженности по Кредиту осуществляется только с Продуктового счета/Текущего счета, применяемого для обслуживания Кредита;
  - 4.3.6. при недостаточности или отсутствии денежных средств на соответствующем Продуктовом счете погашение Задолженности по договору, по которой пропущен

- срок оплаты (далее – **просроченная Задолженность по договору**), осуществляется за счет денежных средств, находящихся на иных Счетах Клиента (за исключением Счета Вклада);
- 4.3.7. в случае списания денежных средств в оплату Задолженности по договору со Счетов, открытых в иностранных валютах, конвертация денежных средств в валюту задолженности осуществляется по курсу Банка на дату совершения операции;
- 4.3.8. дата списания Банком со Счета Клиента денежных средств является датой погашения Задолженности по договору.
- 4.4.** Операции Перевода денежных средств со Счетов Клиента, а также в погашение Задолженности по договору, включая Задолженность по Кредитам, выданным Банком, через Удаленные каналы обслуживания, осуществляются в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в ЭС-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 4.5.** Операции снятия и внесения наличных денежных средств проводятся по Счету Карты с использованием Карты/АПН через Устройства самообслуживания, через другие финансовые учреждения и принадлежащие им банкоматы, принимающие к обслуживанию соответствующую Карту/АПН Клиента (Держателя) в соответствии с соответствующим Положением о банковском продукте. Без использования Карты/АПН операции снятия и внесения денежных средств по Счету Карты производятся в Отделении Банка.
- 4.6.** Операции платежей и(или) Переводов денежных средств в пользу третьих лиц осуществляются со Счета Карты – через Устройства самообслуживания, Систему «ЭС-Би-Ай Банк Онлайн»; с Текущего счета – через Систему «ЭС-Би-Ай Банк Онлайн», Отделение Банка.
- 4.7.** Операция открытия и закрытия Счета Вклада осуществляется через Систему «ЭС-Би-Ай Банк Онлайн» либо в Отделении Банка.
- 4.8.** При поступлении на Счет в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств сумм в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конверсию поступившей/внесенной суммы по курсу Банка, действующему на момент обработки Банком операции зачисления денежных средств.
- 4.9.** Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции через Систему «ЭС-Би-Ай Банк Онлайн» является протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Дистанционную аутентификацию Клиента и совершение операции в системе.
- 4.10.** Банк накладывает ограничения на проведение расходных операций по Счетам Клиента:
- а) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - б) в случае наложения ареста на Счета Клиента;
  - в) в случае досрочного расторжения Единого договора или Договора банковского продукта по инициативе Банка;
  - д) в иных случаях, предусмотренных Единым договором и(или) Договором банковского продукта.
- 4.11.** В случае наложения ограничения в виде запрета расходных операций выдача Кредита на Счета Клиента не осуществляется.
- 4.12.** Банк вправе после предварительного уведомления, направленного Банком в виде SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона и(или) в виде электронного сообщения, направленного через Интернет-банк, или на электронный адрес Клиента, отказать Клиенту в приеме Распоряжений на проведение расчетных операций по Счетам Клиента, направленных в электронном виде посредством Системы «ЭС-Би-Ай Банк Онлайн», в случае выявления сомнительных операций, а также непредставлении документов по запросам Банка. При этом Банк принимает только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе, представляемые Клиентом при личном визите в Отделение Банка. Банк возобновляет Дистанционное банковское обслуживание Клиента и принимает к исполнению Распоряжения на проведение расчетных операций по Счетам Клиента после предоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, в том числе документов, раскрывающих характер операции.

- 4.13.** При выдаче наличных денежных средств со Счета Клиента в иностранной валюте в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, находящейся на момент выдачи в кассе Банка или Устройстве самообслуживания, Банк вправе выдать эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу покупки, установленному Банком на день выполнения данной операции.

## **5. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТУ**

### **5.1. Порядок выплаты процентного дохода**

- 5.1.1. Клиент по своим Счетам может получать доход в виде процентов, начисленных на остаток денежных средств.

- 5.1.2. Начисление процентов осуществляется:

- со дня, следующего за днем внесения денежных средств на Счет;
- со дня, следующего за днем последнего начисления процентов на остаток на Счете, по последний день месяца включительно или по день фактического закрытия Счета включительно.

Для расчета процентов принимается календарное количество дней в месяце и в году.

- 5.1.3. Проценты начисляются по формуле простых процентов на величину остатка денежных средств на Счете, определенную на начало операционного дня, в который выполняется расчет процентов, по ставке установленной действующими Тарифами Банка или Условиями вкладов/счетов.

- 5.1.4. Проценты выплачиваются в валюте Счета посредством зачисления на Счет в сроки, определенные действующими на дату выплаты Тарифами Банка или Условиями вкладов/счетов.

Если дата выплаты процентного дохода приходится на выходной или праздничный день, то выплата дохода производится в первый рабочий день, следующий за датой выплаты процентов.

### **5.2. Порядок удержания налога на доходы физических лиц**

- 5.2.1. Банк, выступая налоговым агентом Клиента, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц с суммы превышения, рассчитываемой как разница между доходами, исчисленными по ставке, установленной Тарифами Банка или Условиями вкладов/счетов, и доходом, не подлежащим налогообложению, исчисленным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- 5.2.2. Удержание производится Банком при фактической выплате процентного дохода, подлежащего налогообложению. Фактической выплатой дохода считается зачисление суммы начисленных процентов на Счет.

- 5.2.3. Сумма налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию, списывается Банком со Счета в той валюте, в которой возник доход, подлежащий налогообложению.

- 5.2.4. Банк по письменному запросу Клиента предоставляет Клиенту или его Представителю документы, подтверждающие факт удержания налога на доходы физических лиц.

При наличии в запросе Клиента соответствующего распоряжения указанные документы могут быть переданы Клиенту через курьера либо высланы почтой по адресу, указанному в запросе. Услуги курьера Клиент оплачивает самостоятельно. Банк не несет ответственности за раскрытие персональных данных Клиента при таком способе передачи документов.

## **6. ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ**

- 6.1.** Выписка по Счету содержит все операции, отраженные по Счету Клиента на момент формирования Выписки.

- 6.2.** Выписка по Счету предоставляется по запросу Клиента на бумажном носителе в Отделении Банка либо может быть направлена в электронном виде на электронный адрес Клиента.

- 6.3.** Банк предоставляет Клиенту возможность самостоятельно через Систему «Эс-Би-

Ай Банк Онлайн» получить Выписку по Счету в электронном виде.

- 6.4. Клиент обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой Банком.
- 6.5. Банк не несет ответственность за искажение Выписки по Счету или несанкционированный доступ к ней при передаче по сети Интернет на указанный Клиентом электронный адрес либо по почте, а также за несвоевременное получение Клиентом Выписки по Счету. В случае неполучения Выписки по Счету, направленной по сети Интернет, Клиент должен обратиться в Банк. Если Клиент уклоняется от получения Выписки по Счету, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об операциях по Счету.
- 6.6. Клиент вправе обратиться в Банк для получения Выписки по Счету за любой период времени в течение последних 12 (двенадцати) месяцев.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**

- 7.1. Изменения в Договор банковского счета вносятся в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта.
- 7.2. Информирование Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящее Положение и(или) Тарифы, осуществляется в соответствии с п.2.3 Условий КБО.
- 7.3. Договор банковского счета действует без ограничения срока.
- 7.4. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению (Распоряжению) Клиента в любое время.
- 7.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:
  - 7.5.1. в случаях, предусмотренных в отношении финансовых операций с иностранными налогоплательщиками: если Клиент отказывается предоставить информацию и(или) документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть статус Клиента как иностранного налогоплательщика, а также в случае непредставления Клиентом-иностранном налогоплательщиком в установленный срок согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банка вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента, и(или) расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения:
    - 7.5.1.1. принятое Банком решение об отказе в совершении операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами 2 – 5 пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на Переводы денежных средств на банковский счет Клиента-иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту-иностранному налогоплательщику;
    - 7.5.1.2. в случае поступления денежных средств на Счет, открытый Клиенту-иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Клиента-иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях;
    - 7.5.1.3. в случае непредоставления Клиентом-иностранном налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика, и(или) в случае непредоставления Клиентом-иностранном налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Банк вправе расторгнуть заключенный с ним Договор банковского счета (соответствующий Договор банковского продукта);
  - 7.5.2. в случаях, предусмотренных в отношении противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Договор банковского счета считается расторгнутым **по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком Клиенту по адресу регистрации Официального уведомления о расторжении Договора, если иное не определено Положением о банковском продукте (в отношении Счетов Карты). Официальное уведомление отправляется письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом для получения корреспонденции, при этом:

7.5.2.1. со дня направления Банком Клиенту Официального уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента. Исключение составляют операции по начислению процентов в соответствии с условиями Договора банковского продукта, операции по перечислению обязательных платежей в бюджет и операции по выдаче остатка денежных средств по Счету Клиента;

7.5.2.2. остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту наличными либо по его указанию перечисляется на другой счет **не позднее 7 (семи) календарных дней** после получения соответствующего письменного заявления Клиента, в том числе переданного через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;

7.5.2.3. если **в течение 60 (шестидесяти) календарных дней** со дня направления Банком Официального уведомления о расторжении Единого договора Клиент не распорядился остатком денежных средств на Счете (не подал заявление о перечислении остатка на другой счет Клиента в любой из кредитных организаций либо о выдаче остатка денежных средств наличными), то Банк перечисляет остаток денежных средств с указанного Счета на специальный счет в Банке России<sup>7</sup>. Возврат денежных средств со специального счета в Банке России осуществляется при обращении Клиента в Банк в порядке и сроки, установленные Банком России.

**7.6.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора банковского счета при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету, уведомив Клиента способом, предусмотренном в п.6.6.1 настоящего Положения:

7.6.1. уведомление Клиенту может быть направлено Банком любым из перечисленных ниже способом:

- посредством почтовой связи;
- посредством электронной почты;
- через Интернет-банк;
- с помощью SMS-сообщения, направляемого на Зарегистрированный номер телефона Клиента;

7.6.2. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

---

<sup>7</sup> Для случаев, установленных пунктом 3 статьи 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

## Порядок (общие условия) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящий Порядок (общие условия) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО определяет условия предоставления услуг через Удаленные каналы обслуживания Клиентам, заключившим с Банком Единый договор, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 1.2.** Во всем, что не урегулировано настоящим Порядком и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.3.** Понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО.
- 1.4.** С использованием Карты/АПН Клиент получает возможность совершать в соответствии с Единым договором, Договорами банковского продукта операции и(или) получать доступ к информации по Счетам/Вкладам и другим продуктам в Банке через Удаленные каналы обслуживания.  
Выпуск Карты/АПН осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО).
- 1.5.** Клиенту предоставляется возможность проведения операций и(или) получения информации по Счетам/Вкладам и другим продуктам через следующие Удаленные каналы обслуживания: мобильный телефон, подключенный к услуге «SMS-информирование», Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», Устройства самообслуживания Банка, контактный центр Банка, включая IVR, Сайт Банка.
- 1.6.** Основанием для предоставления услуг, проведения операций и получения информации через Удаленные каналы обслуживания является:
- а) для мобильного телефона – подключение к услуге «SMS-информирование» в порядке, определенном в разделе 2 настоящего Порядка;
  - б) в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – подключение Клиента к Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» в порядке, определенном в разделе 3 настоящего Порядка;
  - в) на Устройствах самообслуживания Банка – наличие у Клиента действующей Карты/АПН;
  - г) в контактном центре Банка – обращение Клиента по телефонам контактного центра Банка.
- 1.7.** Услуги предоставляются Клиентам, успешно прошедшим процедуры Дистанционной аутентификации, которые могут различаться в зависимости от выбранного Клиентом Удаленного канала обслуживания. Порядок прохождения данных процедур определяется Банком в соответствии с действующими в Банке требованиями к информационной безопасности.
- 1.8.** При проведении операции по Счетам/Вкладам через Удаленные каналы обслуживания применяются Тарифы, действующие на момент обработки операции Банком. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента на списание со Счета Клиента вознаграждения Банка за проведение операции.
- 1.9.** В случае проведения операции в валюте, отличной от валюты Счета, Банк проводит

конверсию суммы операции по курсу Банка, действующему на момент обработки операции Банком. Операции в иностранной валюте, а также по Счетам в иностранной валюте, осуществляются с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

- 1.10.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе сохранять Реквизиты Перевода денежных средств, осуществленного Клиентом через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» в качестве шаблона для проведения в последующем Клиентом операций через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- 1.11.** Банк информирует Клиентов о мерах безопасности при работе через Удаленные каналы обслуживания, рисках Клиента и возможных последствиях для Клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных Банком. Информирование осуществляется на Сайте Банка, в Отделении Банка, путем отправки SMS-сообщений на номер мобильного телефона, подключенного Клиентом к услуге «SMS-информирование», в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», по иным каналам связи, установленным в Едином договоре.

## **2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ»**

- 2.1.** Положения настоящего раздела регламентируют особенности предоставления Клиентам Банка услуги «SMS-информирование» в рамках Условий КБО.
- 2.2.** Услуга предоставляется Клиентам, являющимся владельцами мобильных телефонов стандарта GSM или CDMA, операторы сотовой связи которых зарегистрированы на территории Российской Федерации.
- 2.3.** Банк предоставляет Клиенту услугу «SMS-информирование» при наличии технической возможности, а также соответствующего соглашения между Банком и оператором сотовой связи.
- 2.4.** В рамках пользования услугой Клиент в автоматическом режиме посредством мобильной связи получает от Банка SMS-сообщения следующих типов:
- a) сообщения, содержащие Одноразовый пароль, используемый в целях подтверждения операций, совершаемых в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», в том числе с использованием Реквизитов Карты/АПН;
  - b) сообщения об операциях, совершенных с использованием Карты/АПН или Реквизитов Карты/АПН, включая информацию о состоянии (балансе) Счета Карты;
  - c) сообщения об изменении доступного остатка при поступлении денежных средств на Счет Карты (за исключением операций по внесению средств наличными на Счет Карты в Отделении Банка без использования Карты);
  - d) сообщения по расчетным операциям, совершенным по Счетам Клиента с использованием Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
  - e) сервисные и информационные сообщения Банка, направляемые в рамках исполнения Единого договора и(или) Договора банковского продукта;
  - f) сообщения о задолженности и предстоящих платежах по Кредитам;
  - g) сообщения, содержащие рекламно-информационные материалы, включая сообщения о новых продуктах, изменении Тарифов в рамках Единого договора.
- 2.5.** SMS-сообщения об операциях по Счетам:
- a) осуществляемым Банком в автоматическом режиме (в частности, операции по списанию задолженности по Кредита, возврату Вкладов, выплате процентов по Вкладам и др.) в течение периода с 22:00 мск до 24:00 мск и в течение периода с 00:00 мск до 09:00 мск направляются Клиентам на следующий день после 09:00 мск;
  - b) осуществляемым Клиентом с использованием Карт/АПН, направляются Клиенту по факту совершения операции.
- 2.6.** SMS-сообщения Банка о задолженности и предстоящих платежах по Кредитам направляются Клиенту:
- a) с 9:00 мск до 22:00 мск в официальные рабочие дни;
  - b) с 9:00 мск до 20:00 мск в официальные выходные (праздничные) дни.
- 2.7.** Услуга «SMS-информирование» предоставляется только в отношении



- Счетов/Карт/АПН Клиента, открытых/выпущенных в рамках Единого договора.
- 2.8.** Подключение Клиента к услуге «SMS-информирование» является обязательным условием заключения Единого договора и выпуска Карт/АПН. Услуга «SMS-информирование» подключается не позднее дня, следующего за днем заключения Единого договора.
- 2.9.** В целях предоставления услуги «SMS-информирование» Клиент указывает в Заявлении-Анкете на комплексное банковское обслуживание, оформленном в соответствии с требованиями Условий КБО, номер мобильного телефона, на который в дальнейшем будут поступать SMS-сообщения (далее – **Зарегистрированный номер телефона**). К услуге может быть подключен только один мобильный телефон.
- 2.10.** Клиент уведомлен, что в качестве Идентификатора Клиента Банком будет использована информация о Зарегистрированном номере телефона.
- 2.11.** Предоставление дополнительной (не предусмотренной законодательством) информации, за исключением рекламных и информационных материалов, в отношении Счетов/Вкладов/Карт/АПН/Кредитов Клиента осуществляется на основании волеизъявления Клиента, одним из следующих способов:
- а) через контактный центр Банка на Зарегистрированный номер телефона (в случае наличия у Банка технической возможности). Подключение проводится при условии сообщения Клиентом корректных Реквизитов аутентификации;
  - б) через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» на Зарегистрированный номер телефона Клиента, содержащийся в базе данных Банка. Подключение к услуге дополнительного информирования подтверждается через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» вводом Одноразового пароля.
- 2.12.** Клиент обязан исключить возможность использования третьими лицами мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуги «SMS-информирование».
- 2.13.** Клиент обязан информировать Банк о прекращении использования номера мобильного телефона, подключенного к услуге «SMS-информирование».
- 2.14.** В случае утраты/порчи SIM-карты, соответствующей Зарегистрированному номеру телефона, Клиент обязан обратиться в контактный центр Банка и предоставить информацию о новом номере мобильного телефона.
- 2.15.** Клиент вправе в любой момент изменить информацию о Зарегистрированном номере телефона через сервис, предоставляемый Системой «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (при наличии у Банка технической возможности), и(или) через контактный центр Банка (при условии сообщения Клиентом корректных Реквизитов аутентификации), и(или) на основании письменного заявления при личном обращении в Отделение Банка.
- 2.16.** Банк имеет право в любой момент по собственному усмотрению изменить перечень информации, предоставляемой Клиенту посредством услуги «SMS-информирование».
- 2.17.** Для целей предоставления Клиенту услуги «SMS-информирование» Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции передачи и получения SMS-сообщений на своем мобильном телефоне, а также подключение к услугам передачи и получения SMS-сообщений у соответствующего оператора мобильной связи.
- 2.18.** Оплата Клиентом комиссии за передачу сообщений, взимаемой оператором мобильной связи, не является предметом Единого договора.
- 2.19.** Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без дополнительного акцепта Клиента на списание с любого Счета Клиента, за исключением Счета Вклада, платы за услугу «SMS-информирование», определенной Тарифами.
- 2.20.** Банк не несет ответственности:
- а) за недоставку сообщения на телефон Клиента, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон Клиента недоступен длительное время и тому подобное);

- b) за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допущения Клиентом третьих лиц к использованию мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуги «SMS-информирование»;
- c) за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи Клиентом собственного мобильного телефона неуполномоченным лицам;
- d) в случае невозможности предоставления услуги «SMS-информирование» по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине непредоставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для реализации услуги «SMS-информирование».

**2.21.** Клиент соглашается на передачу информации по каналам передачи сообщений, осознавая, что такие каналы передачи информации не являются безопасными, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования таких каналов передачи информации.

**2.22.** Услуга «SMS-информирование» в рамках настоящего Единого договора предоставляется до:

- получения заявления Клиента об отключении номера телефона от услуги «SMS-информирование»;
- получения заявления Клиента о расторжении Единого договора.

**2.23.** Банк имеет право:

- a) осуществлять контроль смены SIM-карты по номеру телефона, подключенного Клиентом к услуге «SMS-информирование», и в случае выявления таких фактов, приостанавливать предоставление услуги «SMS-информирование» до подтверждения Клиентом смены SIM-карты;
- b) проверять факт владения Клиентом номера телефона, подключенного (подключаемого) к услуге «SMS-информирование». В случае выявления принадлежности номера телефона третьему лицу Банк имеет право отказать Клиенту в подключении номера мобильного телефона к услуге «SMS-информирование» или отключить номер телефона от услуги «SMS-информирование»;
- c) вводить для услуги «SMS-информирование» другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц;
- d) прекратить предоставление услуги «SMS-информирование» в случае нарушения Клиентом своих обязательств по настоящему Единому договору.

### **3. СИСТЕМА «ЭС-БИ-АЙ БАНК ОНЛАЙН». ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**

**3.1.** Положения настоящего раздела имеют преимущественную силу по отношению к положениям аналогичных разделов Договоров банковского продукта, заключаемых Банком и Клиентом, и регулирующих, в том числе предоставление услуг через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

**3.2.** Услуга «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – услуга дистанционного доступа Клиента к своим Счетам/Вкладам/Кредитам и другим продуктам, предоставляемая Банком Клиенту через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

**3.3.** Банк предоставляет Клиенту услуги с использованием Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» при наличии технической возможности.

**3.4.** Система «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» позволяет Клиенту воспользоваться следующими сервисами:

- a) выполнение расходных операций по Счетам Клиента, включая Услугу по переводу денежных средств и Услугу по приему платежей, именуемые вместе как Платежные услуги;
- b) формирование и активация Заявок на получение банковских продуктов;
- c) формирование Заявок на получение сервисных услуг, таких как блокировка, перевыпуск Карты/АПН, смена Постоянного пароля и прочее;
- d) обмен электронными сообщениями между Банком и Клиентом;

е) информационная поддержка Клиентов (просмотр остатков по Счетам, курсы валют, кредитный и депозитный калькуляторы, Выписки и прочее). Подробный перечень сервисов Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» определяется руководством по использованию Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», которое публикуется на Сайте Банка.

**3.5.** Банк имеет право в одностороннем порядке:

- изменять перечень услуг, оказываемых Клиенту через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
- устанавливать лимиты на совершение расходных операций, проводимых через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

Информация об ограничениях и лимитах, установленных Банком на совершение операций через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», отображается в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

**3.6.** Предоставление Клиенту услуг Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» осуществляется в рамках Единого договора, а также в соответствии с руководством по использованию Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

**3.7.** Регистрация Клиента в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» предполагает ввод Клиентом номера Карты или номера Счета (Текущего счета или Счета Карты), открытого в Банке, а также Кода подтверждения (Одноразового пароля, высланного Банком на Зарегистрированный номер телефона или сгенерированного Устройством подтверждения платежей).

После успешной регистрации в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» Клиент обязан определить Логин и Постоянный пароль для последующих сеансов работы в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

Предоставление услуг Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» осуществляется при условии успешной Дистанционной аутентификации Клиента в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» на основании Логина и Постоянного пароля.

При наличии технической возможности Банк реализует для Клиента возможность смены значений Логина и Постоянного пароля.

Кроме того, доступ в Мобильный банк может совершаться с использованием ПИН-кода либо технологий Touch ID или Face ID (при наличии возможности использовать в мобильном устройстве подобные технологии). Способ последующего входа в Мобильный банк определяется при первичном доступе в мобильное приложение и может быть изменен Клиентом в любой момент.

**3.8.** Операции в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» могут подтверждаться Клиентом Одноразовыми паролями. Одноразовый пароль Клиент может получить посредством SMS-сообщения, отправленного Банком на номер мобильного телефона, подключенного Клиентом к услуге «SMS-информирование», либо Push-уведомления – при условии подключения мобильного устройства Клиента к услугам передачи данных через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, либо посредством Устройства подтверждения платежей, предоставленного Банком.

**3.9.** Необходимость подтверждения операции Одноразовым паролем и тип Одноразового пароля для подтверждения операции определяет Банк и доводит данную информацию до Клиента путем отображения информации в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» при совершении операции.

**3.10.** Клиент соглашается с тем, что Постоянный пароль и Одноразовый пароль являются Аналогами собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные Постоянным паролем и(или) Одноразовым паролем, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения Банком операций и могут подтверждать факт заключения, исполнения, расторжения договоров и совершения иных действий (сделок).

**3.11.** Сделки, заключенные путем передачи в Банк Распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств Дистанционной аутентификации Клиента, предусмотренных Единым договором, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения

- сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.
- 3.12.** Клиент соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения им операции является протокол проведения операции в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную Дистанционную аутентификацию Клиента и совершение операции в такой системе.
- 3.13.** Клиент соглашается с получением услуг посредством Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» через глобальную информационно-телекоммуникационную 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 её передаче через сеть Интернет.
- 3.14.** Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих технических средств к глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.
- В случае получения услуг Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» на не принадлежащих Клиенту технических средствах, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.
- 3.15.** При проведении операций в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» используется московское время.
- 3.16.** Услуги Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» предоставляются в соответствии с Тарифами. списание платы за предоставление услуги производится с Текущего счета.
- 3.17.** Полученные Одноразовые пароли также могут использоваться Клиентом для подтверждения операций оплаты товаров и услуг в сети Интернет с применением технологий «SecureCode» или «Verified by Visa» платежных систем MasterCard Worldwide или Visa International или аналогичных технологий, используемых другими платежными системами.
- 3.18.** Платежные услуги предоставляются Клиенту на основании Распоряжений, оформленных Клиентом через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- Требования к оформлению Распоряжений изложены в Порядке (общих условиях) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО).
- 3.19.** Право Клиента распоряжаться денежными средствами проверяется в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» при приеме к исполнению Распоряжения Клиента, сформированного через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», посредством проверки Одноразового пароля отправителя электронного сообщения.
- 3.20.** Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения, составленного Клиентом, осуществляется с учетом ограничений, в том числе установленных для Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн». Распоряжение на перевод денежных средств принимается к исполнению, если на Счете, с которого осуществляется Перевод денежных средств, достаточно денежных средств для оплаты Комиссии, начисленной в соответствии с Тарифами.
- 3.21.** Перевод денежных средств через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» осуществляется в режиме реального времени. Клиенты не вправе отозвать свое Распоряжение, если оно принято Банком к исполнению.
- 3.22.** Периодическое списание денежных средств осуществляется в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» по заявлению Клиента на основании шаблона расчетного документа, к которому добавлена информация о расписании выполнения периодических платежей (в случае наличия у Банка технической возможности).
- Шаблон расчетного документа должен быть подписан Одноразовым паролем, предоставленным Банком Клиенту.
- Банк автоматически оповещает Клиента о предстоящем выполнении периодического платежа посредством отправки СМС-уведомления на его Зарегистрированный номер телефона.
- 3.23.** Банк информирует Клиента об исполнении/отказе в исполнении Распоряжения

- посредством изменения статуса Распоряжения в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- 3.24.** В Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» Клиент имеет возможность просмотреть и распечатать:
- Распоряжение Клиента с отметками Банка о принятии и исполнении, включая платежные поручения с отметками Банка об исполнении;
  - Выписку по Счету, Выписку по Карте.

#### **4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ НА УСТРОЙСТВАХ САМООБСЛУЖИВАНИЯ**

- 4.1.** Банк предоставляет Клиенту возможность проведения банковских операций через Устройства самообслуживания при наличии у Клиента действующей Карты.
- 4.2.** На Устройствах самообслуживания проводятся (при наличии технической возможности) следующие операции:
- внесение наличных денежных средств на Счет Карты;
  - получение наличных денежных средств со Счета Карты;
  - Перевод денежных средств со Счета Карты на Счет Карты, в том числе другого Клиента (Перевод с Карты на Карту), в том числе, с конверсией;
  - оплата услуг операторов сотовой связи;
  - получение информации о текущем Расходном лимите, о последних 10 операциях с использованием Карты;
  - иные операции.
- 4.3.** Для проведения указанных операций Дистанционная аутентификация Клиента в Устройстве самообслуживания осуществляется в порядке, определенном Единым договором.
- 4.4.** При проведении операции внесения денежных средств на Счет Карты Расходный лимит увеличивается не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.
- 4.5.** При проведении операции внесения денежных средств на Счет Карты на Счет Карты зачисляется сумма, подтвержденная Клиентом по результатам пересчета, осуществляемого Устройством самообслуживания в присутствии Клиента. Внесенные Клиентом банкноты, не прошедшие контроль, осуществляемый Устройством самообслуживания, в пересчете не участвуют и автоматически возвращаются Клиенту. Виды и валюта Счетов Карт, на которые могут быть внесены денежные средства через Устройство самообслуживания, определяются Банком исходя из технических возможностей.
- 4.6.** Банк имеет право вводить на Устройствах самообслуживания лимиты, ограничения на совершение операций, дополнительные требования по аутентификации Клиента, а также другие меры и политики безопасности, направленные на сокращение возможных потерь Клиента от неправомерных действий третьих лиц.

#### **5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ ЧЕРЕЗ КОНТАКТНЫЙ ЦЕНТР БАНКА**

- 5.1.** Контактный центр Банка предоставляет круглосуточное обслуживание клиентов по телефону (через оператора или в автоматическом режиме).
- 5.2.** Банк обязуется обеспечить деятельность контактного центра Банка по телефонам:  
**(+7) – 800 – 700 – 65 – 12,**  
**(+7) – 495 – 651 – 65 – 12.**
- 5.3.** Контактный центр Банка обеспечивает Клиенту возможность:
- а) получить любые виды консультаций по вопросам банковских продуктов;
  - б) получить информацию в рамках Договоров банковского продукта/Единого договора (баланс по Счету, статус платежей, размер и дата следующего платежа по Кредиту и тому подобное);
  - с) активировать Карту/АПН и получить информацию, необходимую для генерации ПИН-кода;
  - д) получить информацию, необходимую для смены ПИН-кода;

- e) сбросить Постоянный пароль для доступа в Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
  - f) заблокировать (на уровне авторизации)/разблокировать Карту/АПН.
- 5.4.** Через контактный центр Банка в автоматическом режиме (посредством Интерактивного голосового меню) Банк предоставляет Клиенту возможность:
- a) получить финансовую информацию по Счету/Вкладу/Карте/АПН/Кредиту;
  - b) получить информацию о банковских продуктах;
  - c) переключиться на оператора контактного центра.
- 5.5.** При наличии технической возможности Банк предоставляет Держателю Карты/АПН услугу по досрочному перевыпуску Карты/АПН при обращении Клиента к оператору контактного центра Банка.
- 5.6.** Банк оставляет за собой право в любое время по собственному усмотрению изменять набор услуг, предоставляемых Клиенту через контактный центр Банка/Интерактивное голосовое меню.
- 5.7.** Для проведения указанных операций Дистанционная аутентификация Клиента в контактном центре осуществляется в порядке, определенном Единым договором. Консультационные услуги по банковским продуктам контактный центр осуществляет без проведения процедур Дистанционной аутентификации Клиента.
- 5.8.** Клиент соглашается на передачу информации по линиям телефонной связи (включая мобильные и иные виды телефонной связи), осознавая, что линии телефонной связи не являются безопасным каналом передачи информации, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, возникающие вследствие использования такого канала.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Банк обязуется:**

- 6.1.1. принимать к исполнению поступившие от Клиента в электронном виде Распоряжения, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных документов Банка России, настоящего Порядка и Договоров между Клиентом и Банком, подтвержденные Клиентом установленным способом. Банк исполняет принятые Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения от Клиента;
- 6.1.2. не разглашать и не передавать третьим лицам информацию о Клиенте и его операциях в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком;
- 6.1.3. обеспечить сохранность информации об операциях Клиента с использованием Удаленных каналов обслуживания, в том числе в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации;
- 6.1.4. в случае невозможности предоставления услуг через Удаленные каналы обслуживания, в том числе Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», по техническим или иным причинам разместить на Сайте Банка и(или) в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», на информационных стендах в Отделении Банка соответствующую информацию;
- 6.1.5. обеспечить круглосуточную доступность контактного центра по номерам телефонов контактного центра для взаимодействия с Клиентами по вопросам предоставления услуг через Удаленные каналы обслуживания.

### **6.2. Банк вправе:**

- 6.2.1. в одностороннем порядке прекратить предоставление услуги через Удаленные каналы обслуживания (Устройства самообслуживания Банка, Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн») в случае нарушения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Условиями КБО (Договорами банковского продукта);
- 6.2.2. приостановить или ограничить предоставление услуг через Удаленные каналы обслуживания (Устройства самообслуживания Банка, Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн») при выявлении фактов и признаков нарушения информационной

безопасности, а также в случае трехкратного некорректного ввода Постоянного пароля или ПИН-кода;

- 6.2.3. устанавливать лимиты на совершение операций через Удаленные каналы обслуживания (Устройства самообслуживания Банка, Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»), а также реализовывать в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» другие механизмы, снижающие риски Банка и Клиента;
- 6.2.4. осуществлять контроль смены SIM-карты по номеру телефона, подключенного Клиентом к услуге «SMS-информирование», и, в случае выявления такого факта, приостанавливать или ограничивать предоставление услуг через Удаленные каналы обслуживания до подтверждения Клиентом смены SIM-карты.

### **6.3. Банк не несет ответственности:**

- 6.3.1. в случае невозможности предоставления услуг через Удаленные каналы обслуживания по независящим от Банка обстоятельствам, в том числе по причине не предоставления Банку сторонними организациями сервисов, необходимых для предоставления услуг в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
- 6.3.2. за последствия компрометации Логина, Постоянного и(или) Одноразовых паролей, ПИН-кода Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц;
- 6.3.3. в случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Удаленные каналы обслуживания (Устройства самообслуживания Банка, Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»). Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями.

### **6.4. Клиент обязуется:**

- 6.4.1. ознакомиться с мерами безопасности при работе через Удаленные каналы обслуживания и неукоснительно их соблюдать;
- 6.4.2. хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои Логин, Постоянный пароль и Одноразовые пароли, ПИН-код;
- 6.4.3. при компрометации или подозрении на компрометацию Постоянного пароля – незамедлительно произвести смену Постоянного пароля в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн». При невозможности незамедлительно выполнить указанные выше действия, а также в случае компрометации или подозрении на компрометацию Логина, ПИН-кода незамедлительно обратиться в контактный центр Банка или в Отделение Банка;
- 6.4.4. перед вводом в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» Одноразового пароля, полученного в SMS-сообщении в рамках услуги «SMS-информирование», в обязательном порядке сверить реквизиты совершаемой операции с реквизитами в SMS-сообщении, содержащем Одноразовый пароль, и вводить пароль в Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» только при условии совпадения реквизитов совершаемой операции с реквизитами в SMS-сообщении, содержащем Одноразовый пароль, и согласии с проводимой операцией.

### **6.5. Клиент вправе:**

- 6.5.1. в случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением услуг через Удаленные каналы обслуживания, оформить соответствующее заявление в Отделении Банка, а также (при наличии у Банка технической возможности) через Сайт Банка или Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
- 6.5.2. обратиться в Отделение Банка для получения письменного подтверждения об операции, произведенной через Удаленные каналы обслуживания (Устройства самообслуживания Банка, Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»);
- 6.5.3. для смены кодового слова, контрольного вопроса и ответа на него предоставить в Банк заявление об установлении/изменении Идентификаторов Клиента по форме, установленной Банком, одним из следующих способов:
  - а) в Отделение Банка на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента (Представителя Клиента);
  - б) почтовым отправлением на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, при этом подпись Клиента должна быть удостоверена

- с) нотариально;  
в электронном виде (скан-копия) в Интернет-банке с применением АСП Клиента (при наличии у Банка технической возможности).



## Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящий Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО определяет стандартные условия выпуска и обслуживания Карт/АПН, эмитированных Банком в рамках Единого договора, и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**1.2.** Особенности выпуска и обслуживания Карт/АПН по продуктам, предусматривающим выпуск Карты/АПН, определяются соответствующими Положениями, являющимися Приложениями к Условиям КБО. В случае противоречий между настоящим Порядком и соответствующими Положениями последние имеют преимущественную силу.

Во всем, что не урегулировано настоящим Порядком и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**1.3.** Понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО, за исключением следующих:

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Транзакции с использованием Карты/АПН и(или) Реквизитов Карты/АПН и порождающее обязательство Банка по исполнению документов по операции с использованием Карты/АПН;

**Активация Карты/АПН** – процесс изменения статуса Карты/АПН в банковских системах со статуса «Не активна при выпуске» на статус «Активна»;

**Блокировка Карты/АПН** – приостановление возможности совершения платежных операций с помощью определенной Карты/АПН и(или) Реквизитов Карты/АПН, совершаемых с проведением Авторизации. Блокировка Карты/АПН распространяется на все регионы хождения Карты/АПН и не позволяет проводить с использованием Карты/АПН и(или) Реквизитов Карты/АПН авторизуемые платежные операции в течение определенного периода времени, вплоть до окончания срока действия Карты/АПН;

**Компрометация** – обнаружение факта утраты (в том числе: кражи, порчи, изъятия банкоматом) Карты/АПН и(или) возникновения подозрений, что Карта/АПН или Реквизиты Карты/АПН, а также ПИН-код, Зарегистрированный номер телефона, на который направляются Одноразовые пароли, Идентификаторы Клиента могли быть утрачены (похищены);

**Оплата услуг** – операция по безналичному Переводу денежных средств в оплату предоставляемых Держателю Карты/АПН услуг сотовой связи, телекоммуникационных, коммунальных и прочих услуг, а также оплата товаров и работ;

**Перевод с Карты на Карту** – совершаемая с использованием Карты/АПН операция по Переводу денежных средств со Счета одной Карты на Счет другой Карты;

**Реквизиты Карты/АПН** – имя и фамилия Держателя Карты/АПН, номер, срок действия, кодировка магнитной полосы (информация, записанная в память микропроцессора и(или) на магнитную полосу Карты), спецсимволы и коды, изображенные на Карте, иные Реквизиты Карты/АПН;

**Торгово-сервисное предприятие** – юридическое лицо или физическое лицо (индивидуальный предприниматель), уполномоченное совершать платежные операции, составлять документы с использованием Карт/АПН, Реквизитов Карт/АПН и принимать такие документы в качестве оплаты за предоставляемые им товары (услуги);

**Транзакция** – операция, совершенная с использованием Карты/АПН или Реквизитов Карты/АПН, подлежащая отражению по Счету Карты.

## **2. РАСЧЕТНАЯ БАНКОВСКАЯ КАРТА**

### **2.1. Порядок выпуска и перевыпуска Карты/АПН**

2.1.1. Основанием для выпуска Карты/АПН является заявление Клиента на получение Карты/АПН, оформленное по правилам, изложенным в соответствующем Положении, предусматривающим выпуск Карты/АПН.

2.1.2. Выпуск Карты/АПН и открытие Счета Карты осуществляется в случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты/АПН заявленного Клиентом вида. Процедура выпуска Карты определяется Банком.

2.1.3. Карточный продукт, Платежную систему, вид Карты (Основная или Дополнительная), вид АПН и иные условия выпуска Карты/АПН Клиент выбирает самостоятельно и указывает в заявлении на получение Карты/АПН.

2.1.4. Карта является собственностью Банка и выдается во временное пользование Держателю.

2.1.5. При выдаче Карты/АПН Банк обязан идентифицировать ее Держателя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

Карта/АПН выдается Клиенту или его Представителю, действующему на основании доверенности, или Держателю Дополнительной карты при предъявлении документа, удостоверяющего личность (паспорта или документа его заменяющего). Карта/АПН выдаются неактивированными в Отделении Банка либо доставляются курьерской службой по адресу, указанному Клиентом в соответствующем заявлении/Заявке.

Факт передачи Карты/АПН Клиенту, его Представителю или Держателю Дополнительной карты оформляется распиской, оформленной по форме, установленной в Банке, или иным способом, позволяющим однозначно установить, что Карта/АПН были получены Клиентом, его Представителем или Держателем Дополнительной карты.

Услуги по доставке Карты/АПН оплачиваются Клиентом в соответствии с действующими Тарифами.

2.1.6. При получении Карты Держатель обязан подписать Карту в специально отведенном на Карте месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, проставляемой Держателем на документе по операциям с использованием Карты, может являться основанием для отказа в проведении операции с использованием Карты и изъятию такой Карты из обращения.

2.1.7. Карта является действительной до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне.

Окончание срока действия Карты/АПН не приводит к прекращению действия соответствующего Договора банковского продукта.

2.1.8. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента перевыпускать Карту (в том числе Дополнительную)/АПН по истечении срока их действия в случае, если Клиент письменно не уведомил Банк **за 30 (тридцать) календарных дней** до истечения срока действия Карты/АПН об отказе от пользования Картой/АПН.

2.1.9. Карта/АПН не перевыпускается при отсутствии операций с использованием Карты **в течение 6 (шести) месяцев**, предшествующих перевыпуску Карты/АПН.

Банк вправе не перевыпускать Карту/АПН при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Карты для уплаты соответствующей Комиссии, если таковая предусмотрена Тарифами, при несоблюдении Клиентом условий Договора банковского продукта, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- 2.1.10. В случае неполучения Клиентом (Держателем) выпущенной (перевыпущенной) Банком Карты/АПН по истечении 6 (шести) месяцев с момента выпуска (перевыпуска) Карты/АПН Банк вправе аннулировать (уничтожить) Карту/АПН в порядке, установленном Банком. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты/АПН, выпущенных на новый срок действия.
- 2.1.11. Перевыпуск Карты/АПН до истечения срока их действия осуществляется на основании заявления Клиента установленной Банком формы, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, а при оформлении через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – с применением средств Дистанционной аутентификации Клиента, предусмотренных Условиями КБО.  
При наличии технической возможности Банк предоставляет Держателю Карты/АПН услугу по досрочному перевыпуску Карты/АПН при обращении Клиента к оператору контактного центра Банка.
- 2.1.12. Карта/АПН передается Клиенту неактивированными и без ПИН-кода.
- 2.1.13. Услуги Банка по выпуску Дополнительной карты, перевыпуску любой Карты/АПН по заявлению Клиента оплачиваются Клиентом по действующим Тарифам.

## **2.2. Порядок Активации Карты/АПН, получения и смены ПИН-кода**

- 2.2.1. Услуги по Активации Карты предоставляются контактными центрами Банка.  
Действия по Активации Карты/АПН, получению и смене ПИН-кода могут быть осуществлены Клиентом через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (Интернет-банк и Мобильный банк).
- 2.2.2. В целях получения услуги Клиент должен выполнить звонок в контактный центр Банка с Зарегистрированного номера телефона и успешно пройти процедуру Дистанционной аутентификации, предусмотренную Условиями КБО.
- 2.2.3. Клиент может получить ПИН-код (секретную комбинацию цифр) только после Активации Карты/АПН.  
Секретная комбинация цифр автоматически генерируется и отображается в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», если Активация Карты/АПН (смена ПИН-кода) осуществляется через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (при наличии у Банка технической возможности).  
Клиент после прослушивания секретной комбинации цифр обязан, следуя выданным инструкциям автоматического оператора, подтвердить получение ПИН-кода, только после этого данная секретная комбинация цифр будет сохранена в банковских системах в качестве ПИН-кода.
- 2.2.4. В случае если Клиент не активировал полученную Карту/АПН до истечения 6 (шести) месяцев со дня выпуска (перевыпуска) Банк вправе аннулировать Карту/АПН и(или) расторгнуть соответствующий Договор банковского продукта, в порядке, предусмотренном Условиями КБО.

## **2.3. Порядок использования Карты/АПН**

- 2.3.1. Запрещается использование Карты/АПН (Реквизитов Карты/АПН) с истекшим сроком действия.
- 2.3.2. Использование Карты/АПН и(или) Реквизитов Карты/АПН лицом, не являющимся Держателем, запрещено.  
Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Основной карты, Дополнительной карты, АПН.
- 2.3.3. Карта/АПН используется для совершения операций ее Держателем в пределах Расходного лимита.
- 2.3.4. Возможность использования Карты/АПН определяется наличием логотипа Платежной системы и ограничений, устанавливаемых Банком по некоторым видам карточных продуктов.
- 2.3.5. Карта/АПН может быть использована Держателем как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами для совершения следующих операций:  
а) безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной

- деятельности) в предприятиях, принимающих в оплату банковские карты соответствующей Платежной системы;
- b) внесения/получения наличных денежных средств в Устройства самообслуживания Банка и иных кредитных организаций;
  - c) оплаты услуг в Устройствах самообслуживания Банка и иных кредитных организаций;
  - d) прочих операции, за исключением случаев, установленных Тарифами, когда на карту Клиенту были предоставлены кредитные средства, и данные средства не были израсходованы на предоставление/погашение займов, а также на приобретение/погашение эмиссионных ценных бумаг;
  - e) иных операций, перечень которых устанавливается Банком, и информация о которых размещается на Сайте Банка и(или) в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- 2.3.6. С использованием Карты Клиент получает возможность совершать операции и получать информацию по своим Счетам/Вкладам в Банке, открытым и(или) обслуживаемым в соответствии с Условиями КБО через Удаленные каналы обслуживания.
- Предоставление услуг через Удаленные каналы обслуживания осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 2.3.7. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, выполняемых с использованием Карты/АПН. Проведение операций с использованием Карты/АПН через Устройства самообслуживания иных кредитных организаций может быть ограничено данными кредитными организациями.
- 2.3.8. Совершение операций с использованием Карты/АПН и(или) Реквизитов Карты/АПН может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.
- 2.3.9. Документы, оформляемые при совершении операций с использованием Карты, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо составлены с использованием АСП Держателя: ПИН-кода, Одноразового пароля.
- 2.3.10. Держатель обязуется сохранять все документы по операциям с использованием Карты/АПН **в течение 6 (шести) месяцев** с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в указанные Банком сроки для подтверждения правомерности совершения операции с использованием Карты/АПН или для урегулирования спорных ситуаций.
- 2.3.11. Для осуществления контроля за расходованием средств с использованием Карты/АПН (в том числе Дополнительных карт) Клиент может при наличии у Банка технической возможности установить по Счету Карты следующие лимиты и ограничения:
- a) лимит на получение наличных денежных средств с использованием Карты/АПН в течение дня/месяца;
  - b) лимит на совершение безналичных операций с использованием Карты/АПН в сети Интернет в течение месяца;
  - c) общий лимит на совершение расходных операций с использованием Карты/АПН в течение дня/месяца.
- Банк вправе отказать Клиенту в увеличении размера любого из перечисленных выше лимитов или в одностороннем порядке уменьшить их.
- 2.3.12. Банк имеет право устанавливать лимиты на проведение операций с использованием Карты/АПН с уведомлением Держателя в Выписке по Карте и(или) через информационные стенды Отделения Банка и(или) Сайт Банка.
- 2.3.13. При проведении Авторизации в момент совершения операции с использованием Карты/АПН Банк уменьшает Расходный лимит на сумму операции (в том числе сумму взимаемой платы) сроком **до 30 (тридцати) календарных дней**.
- 2.3.14. Расходный лимит при проведении операций зачисления денежных средств через Удаленные каналы обслуживания увеличивается не позднее календарного дня, следующего за днем совершения операции.

Зачисление суммы данной операции на Счет Карты осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

2.3.15. Банк не несет ответственности:

- a) в случаях отказа Торгово-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИН-кода;
- b) в случаях отказа Торгово-сервисного предприятия в проведении операций оплаты покупок/услуг по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;
- c) за введение Торгово-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату покупок/услуг с использованием банковских карт;
- d) за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Держателей, применяемые Торгово-сервисными предприятиями и другими банками.

2.3.16. Операции с использованием Карты/АПН отражаются по Счету Карты, к которому привязана (оформлена) Карта/АПН.

Дата обработки Банком операции с использованием Карты/АПН (отражения по Счету Карты) может не совпадать с датой ее совершения Держателем.

## **2.4. Действия при компрометации Карты/АПН, их Реквизитов**

2.4.1. Держатель Карты/АПН обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты/АПН, обязуется не сообщать ПИН-код, Одноразовые пароли и Реквизиты аутентификации, не передавать Карту/АПН (их Реквизиты) для совершения операций другим лицам.

2.4.2. В случае утраты Карты/АПН, ПИН-кода, Одноразовых паролей либо возникновения у Держателя подозрений, что Карта/АПН, ПИН-код, Одноразовый пароль могли быть утрачены, либо возникновения риска несанкционированного использования Карты/АПН, ПИН-кода, Одноразового пароля, Держатель Карты/АПН должен немедленно выполнить одно из следующих действий:

- a) сообщить в контактный центр Банка по телефонам, указанным на Сайте Банка, и следовать полученным инструкциям. Уведомление Держателя считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором контактного центра Банка, в ходе которого Держатель предоставил всю необходимую информацию для выполнения блокировки Карты/АПН;
- b) подать в Отделение Банка письменное заявление об утрате/несанкционированном использовании Карты/АПН (в случае утраты/несанкционированного использования);
- c) при наличии доступа к Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» выполнить действия, необходимые для приостановки действия Карты/АПН в соответствии с руководством по использованию Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

2.4.3. Держатель несет ответственность за все операции с использованием Карты/АПН, совершенные до момента получения Банком уведомления Держателя в соответствии с п.2.4.2 настоящего Порядка.

2.4.4. Банк несет финансовую ответственность по операциям с использованием Карты/АПН, совершенным после получения от Держателя уведомления в соответствии с п.2.4.2 настоящего Порядка.

2.4.5. Для дальнейшего использования Карты/АПН Клиенту необходимо оформить в Отделении Банка, либо через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», либо при наличии технической возможности при обращении к оператору контактного центра Банка заявление на перевыпуск Карты/АПН.

2.4.6. При обнаружении Карты/АПН, ранее заявленных как утраченные, Держатель незамедлительно должен информировать об этом Банк и вернуть Карту/АПН в Банк.

2.4.7. Взамен утраченных/технически неисправных Карты/АПН Банк перевыпускает на имя Держателя новые Карту/АПН.

Услуги Банка по перевыпуску Карты/АПН Клиент оплачивает в соответствии с Тарифами.

- 2.4.8. В случае совершения операции с использованием Карты/АПН (Реквизитов Карты/АПН) без согласия Держателя, Держатель должен произвести следующие действия:
- а) сообщить о несанкционированной операции в контактный центр Банка по телефонам, указанным на Сайте Банка, при наступлении самого первого события из перечисленных ниже:
    - не позднее **дня, следующего за днем** получения от Банка СМС-уведомления о совершении несанкционированной операции;
    - не позднее **7 (седьмого) календарного дня** с даты получения Выписки по Карте, содержащей несанкционированную Держателем операцию;
  - б) после уведомления Банка о совершении несанкционированной операции по телефону подать письменное заявление о претензии, но **не позднее сроков**, указанных в п.5.7 настоящего Порядка.
- 2.4.9. Банк имеет право приостановить или прекратить использование Карты/АПН (блокировать Карту/АПН) после получения от Держателя информации о совершении операции с использованием Карты/АПН (Реквизитов Карты/АПН) без согласия Держателя.
- 2.4.10. Банк несет финансовую ответственность по операции с использованием Карты/АПН (Реквизитов Карты/АПН), в том числе совершенной до момента получения уведомления Держателя в соответствии с п.2.4.8 настоящего Порядка, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда Держатель нарушил требования настоящего Порядка, что повлекло совершение операции без согласия Держателя, не уведомил Банк о несанкционированной им операции в сроки, установленные п.2.4.8 настоящего Порядка.

### **3. СЧЕТ КАРТЫ**

- 3.1.** Для отражения операций, проводимых с использованием Карты (Основной и(или) Дополнительной)/АПН, Банк открывает Клиенту Счет Карты в порядке предусмотренном Положением (общими условиями) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО), с учетом особенностей, изложенных в Положении (общих условиях) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №9 к Условиям КБО) в случае подключения пакета услуг «Свой круг».
- 3.2.** Операции по Счету Карты выполняются по правилам, предусмотренным Условиями КБО, включая Положения, предусматривающие выпуск Карты/АПН, и настоящий Порядок.
- 3.3.** Перевод денежных средств по Счету Карты осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Порядком.
- 3.4.** На остаток средств на Счете Карты могут начисляться проценты в соответствии с Тарифами.
- 3.5.** Операции с использованием Карты/АПН проводятся в пределах Расходного лимита.
- 3.6.** Банк производит конверсию сумм операций в валюту Счета Карты по курсу Банка, действующему на момент обработки операции Банком (дату отражения операции по Счету Карты), в соответствии с условиями обработки финансовых операций, предусмотренными Тарифами.  
Курс конверсии, действующий на момент обработки операций Банком, может не совпадать с курсом, действовавшим при ее совершении. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 3.7.** При поступлении на Счет Карты денежных средств в безналичном порядке либо путем внесения наличных денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета Карты, Банк вправе произвести конверсию поступившей/внесенной суммы по курсу Банка, действующему на момент ее зачисления на Счет Карты.
- 3.8.** Клиент обязан контролировать достаточность средств на Счете Карты, необходимых для списания Банком Комиссий за проведение операций по Счету Карты,

предусмотренных Тарифами.

**3.9.** Без дополнительного распоряжения Клиента Банк имеет право списывать со Счета Карты суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**3.10.** Клиент обязуется возместить Банку:

- Комиссию, иные суммы, предусмотренные Тарифами;
- суммы операций, совершенных с использованием Карты (Основной и(или) Дополнительной)/АПН или с использованием Реквизитов Карты/АПН, в том числе суммы Задолженности по договору;
- суммы операций, совершенных в нарушение требований настоящего Порядка, Положений, предусматривающих выпуск Карты/АПН, и Условий КБО, суммы, связанные с предотвращением и расследованием незаконного использования Карты/АПН, а также с принудительным взысканием задолженности Клиента в соответствии с калькуляцией фактических расходов;
- суммы, ранее зачисленные Банком по заявлениям о спорных операциях, признанным Банком в ходе расследования необоснованными;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Карты.

В целях возмещения Клиентом Банку сумм, предусмотренных в настоящем пункте, Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента на списание указанных сумм со Счета Карты.

**3.11.** В случае возникновения задолженности по Счету Карты, по которому Овердрафт не предусмотрен, Банк вправе уменьшать на сумму неисполненного денежного обязательства доступный для совершения операций остаток по Счетам других карт Клиента до погашения суммы Задолженности.

**3.12.** Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на то, что в случае возникновения просроченной Задолженности по договору, в том числе по которому предусмотрен Лимит кредитования, Банк имеет право списывать без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка с других Счетов Клиента, за исключением Счета Вклада. Для этих целей Клиент уполномочивает Банк конвертировать денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, в валюту неисполненного Клиентом денежного обязательства перед Банком по курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

**3.13.** Банк имеет право вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам карт (в Выписках по Картам), в том числе требующие списания средств со Счетов карт, без дополнительного согласования с Клиентом; вносить изменения в записи по операциям по Счетам карт (в Выписки по Картам) в случае сбоя в работе банковских систем, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

**3.14.** Закрытие Счета Карты и возврат остатка денежных средств со Счета Карты производится по заявлению Клиента при отсутствии задолженности и завершении мероприятий по урегулированию спорных/незавершенных Транзакций.

**3.15.** Банк имеет право закрыть Счет Карты при отсутствии денежных средств на Счете Карты и операций с использованием Карты/АПН в порядке и случае, предусмотренных п.6.6 Положения (общих условий) об открытии, обслуживании и закрытии счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложения №1 к Условиям КБО).

**3.16.** Банк вправе до наступления Безотзывности Перевода денежных средств отменить Распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета Карты и восстановить Расходный лимит на основании устного и(или) письменного заявления Клиента, оформленного в соответствии с требованиями Банка в связи с тем, что товар/услуга не были предоставлены на момент подачи заявления.

Клиент осознает, что Банк с целью отмены Распоряжения проведет все необходимые расследования по факту неполучения Клиентом товара/услуги на момент подачи заявления в Банк.

В случае если Клиент получит товар/услугу после отмены Банком Распоряжения и восстановления Расходного лимита, он обязан сразу же информировать об этом

Банк в письменном виде.

- 3.17.** Банк вправе полностью или частично приостановить операции по Счету Карты, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.18.** Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на то, что Банк имеет право списать со Счета Карты и возратить органу, осуществляющему пенсионное обеспечение/органу социальной защиты населения, суммы пенсий и(или) пособий, излишне перечисленных после наступления обстоятельств, повлекших прекращение выплаты пенсии и(или) пособия.

#### **4. БАНКОВСКАЯ КАРТА С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ**

- 4.1.** Выпуск и обслуживание Карты с Лимитом кредитования, операции по Счету такой Карты осуществляются в соответствии с правилами настоящего Порядка с учетом особенностей, изложенных в настоящем разделе.
- 4.2.** Лимит кредитования по Счету Карты устанавливается в случае принятия Банком положительного решения о заключении Договора потребительского кредита.
- 4.3.** Установление Лимита кредитования (предоставление Овердрафта), погашение задолженности по Счету Карты в пределах Лимита кредитования осуществляется согласно Общим условиям кредитования физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО при совершении операций с использованием банковской карты (Приложение №7 к Условиям КБО).
- 4.4.** Оплата услуг за выпуск и обслуживание Карты с Лимитом кредитования, включая операции с использованием Карты, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими в Банке.
- 4.5.** Дополнительные карты в случае установления Лимита кредитования по Счету Карты выпускаются только на имя владельца Счета Карты.
- 4.6.** По Счету Карты с Лимитом кредитования разрешены любые расходные операции, выполненные с использованием Карты, а также переводы и платежи, выполненные напрямую со Счета.
- 4.7.** В случае если сумма задолженности по Счету Карты превышает Лимит кредитования, Банк вправе уменьшать на сумму неисполненного денежного обязательства доступный для совершения операций остаток по Счетам других карт Клиента до погашения суммы задолженности.
- 4.8.** Закрытие Счета Карты производится по заявлению Клиента при условии погашения Овердрафта, отсутствия иной задолженности и завершения мероприятий по урегулированию спорных/незавершенных Транзакций.

#### **5. ВЫПИСКА ПО КАРТЕ**

- 5.1.** Информирование Клиента и(или) Держателя Дополнительной карты (при наличии у Банка технической возможности) об операциях, совершенных с использованием Карты/АПН, производится Банком путем:
- отправки СМС-уведомления о каждой совершенной операции для Держателей, подключенных к услуге «SMS-информирование»;
  - предоставления Держателю Выписки по Карте через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- 5.2.** Дополнительно информирование о совершенных операциях с использованием Карты/АПН может осуществляться Банком:
- путем направления Выписки по Карте в электронном виде на указанный Клиентом электронный адрес (при наличии у Банка технической возможности);
  - путем направления Выписки по Карте на бумажном носителе на указанный Клиентом адрес для получения корреспонденции (при наличии у Банка технической возможности и оплаты Клиентом почтовых расходов,



- предусмотренных Тарифами);
- с) путем предоставления Клиенту Выписки по Карте на бумажном носителе в Отделении Банка.
- 5.3.** Держатель обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой Банком в соответствии с п.5.1 и(или) п.5.2 настоящего Порядка, и соглашается с тем, что указанная информация в любом случае считается полученной им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования:
- а) с даты получения Держателем СМС-уведомления, но **не позднее 3 (трех) часов с момента его отправки Банком** (по данным информационной системы Банка);
- б) с даты получения Держателем Выписки по Карте, но **не позднее дня, следующего за** днем размещения Выписки в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- 5.4.** Банк не несет ответственность за искажение Выписки по Карте или несанкционированный доступ к ней при передаче по сети Интернет на указанный Клиентом электронный адрес либо по почте, а также за несвоевременное получение Клиентом Выписки. В случае неполучения Выписки по Карте, направленной по сети Интернет либо по почте, Держатель должен обратиться в Банк. Если Держатель уклоняется от получения Выписки, Банк считает, что Держатель был надлежащим образом проинформирован об операциях по Счету Карты.
- 5.5.** Обязанность Банка по информированию Держателя о совершенных операциях считается исполненной при направлении уведомления о совершенных операциях в соответствии с п.5.1 и(или) п.5.2 настоящего Порядка любым из указанных способов.
- 5.6.** Клиент вправе обратиться в Банк для получения Выписки по Карте за любой период времени, но не более чем за последние 12 (двенадцать) месяцев.
- 5.7.** Клиент имеет право подать в Банк письменное обращение по спорной операции (претензию) **в течение 30 (тридцати) календарных дней** с даты размещения Выписки по Карте в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» либо в течение **60 (шестидесяти) календарных дней** с даты совершения операции. Неполучение Банком от Держателя претензии в указанный срок означает согласие Держателя с операциями.
- 5.8.** Банк рассматривает заявление о претензии, а также информирует Держателя о результатах рассмотрения заявления по требованию Держателя **в течение 30 (тридцати) календарных дней** со дня получения заявления, а также **в течение 60 (шестидесяти) календарных дней** со дня получения заявления при использовании Карты/АПН для трансграничного Перевода денежных средств.
- 5.9.** Возмещение денежных средств по спорным операциям осуществляется Банком по результатам рассмотрения претензии Клиента.

## Положение (общие условия) о размещении вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящее Положение (общие условия) о размещении вкладов в Эс-Би-Ай Банк ООО, Заявка на размещение денежных средств во Вклад, Условия вкладов в редакции, действующей на дату подачи Заявки, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского вклада.

Заявка на размещение денежных средств во Вклад и Параметры Вклада по указанному в Заявке виду Вклада, изложенные в Условиях вкладов в редакции, действующей на дату открытия или на дату последнего переоформления Вклада на новый срок, именуется вместе как **Условия размещения денежных средств во вклад**.

**1.2.** Во всем, что не урегулировано Единым договором, включая настоящее Положение, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**1.3.** Понятия и термины, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО, за исключением следующих:

**Мультивалютный вклад** – разновидность срочного Вклада, принимаемого на определенный срок, и позволяющего своему владельцу хранить деньги в различных валютах (обычно – рублях, долларах и евро) одновременно, меняя их соотношение без нарушения срока Вклада и потери доходности;

**Параметры Вклада** – описание существенных условий по конкретному виду Вклада, содержащихся в Условиях вкладов, включая размер процентной ставки по Вкладу, минимальной суммы Вклада и неснижаемого остатка, описание правил пополнения, частичного изъятия, досрочного расторжения Вклада и переоформления Вклада на новый срок.

**1.4.** Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Денежные средства Вкладчика, находящиеся во Вкладе, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**1.5.** Открытие Вклада производится через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» и в Отделении Банка.

### 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

#### 2.1. Порядок заключения

**2.1.1.** Договор банковского вклада заключается в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

**2.1.2.** Клиент имеет возможность заключить Договор банковского вклада только при наличии действующего Единого договора или одновременно с заключением Единого договора. Договор банковского вклада является неотъемлемой частью Единого договора и не может рассматриваться обособленно от Единого договора.

**2.1.3.** Размещение Вклада в Банке осуществляется на основании заявления о заключении Договора банковского вклада и размещении денежных средств во Вклад, оформленной Клиентом одним из следующих способов:

- a) в виде Распоряжения в электронном виде, подписанного АСП Клиента в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» с применением средств Дистанционной аутентификации, предусмотренных Единым договором;
  - b) на бумажном носителе в Отделении Банка и подписанного собственноручно Клиентом.
- 2.1.4. Банк не принимает от Клиента заявления на открытие Вкладов в пользу третьего лица.
- 2.1.5. В Отделении Банка Вклад на имя Клиента может быть открыт Представителем Клиента, в том числе действующим на основании доверенности (при условии наличия в ней соответствующих полномочий), а также при условии предоставления (наличия) в Банк документов, необходимых для идентификации Клиента и Представителя Клиента.
- 2.1.6. Банк исполняет заявление Клиента посредством открытия на имя Клиента Счета Вклада и отражения заявленной Клиентом суммы Вклада на Счете Вклада путем:
- a) перечисления с Текущего счета (Счета Карты), указанного Клиентом в заявлении, при условии, что Клиенту уже открыт Текущий счет (Счет Карты) в валюте Вклада;
  - b) внесения наличных денежных средств через кассу Банка во Вклад.
- 2.1.7. Заявление о заключении Договора банковского вклада и размещении денежных средств во Вклад с отметками Банка о его исполнении является документом, подтверждающим внесение Клиентом и принятие Банком суммы денежных средств, размещаемых во Вклад.
- 2.1.8. В заявлении на размещение денежных средств во Вклад определяются: вид Вклада (в соответствии с Параметрами Вклада), первоначальная сумма Вклада, валюта Вклада, срок Вклада, процентная ставка по Вкладу, а также иные условия размещения Вклада, включая информацию о Текущем Счете (Счете Карты), с которого осуществляется перечисление денежных средств для открытия Вклада (если денежные средства не вносятся наличными в Отделении Банка непосредственно на Счет Вклада).
- 2.1.9. Банк принимает вносимый Клиентом Вклад на Счет Вклада в размере, на срок и по процентной ставке, которые определены в заявлении на размещение денежных средств во Вклад.
- 2.1.10. Датой заключения Договора банковского вклада является дата внесения на Счет Вклада первоначальной суммы Вклада, указанной Клиентом в заявлении на размещение денежных средств во Вклад.  
Банк вправе на основании заявления на размещение денежных средств во Вклад осуществлять Перевод денежных средств в сумме пополнения Вклада с Текущего счета (Счета Карты), открытого в валюте, отличной от валюты Вклада. Конвертация одной валюты в другую осуществляется по курсу Банка, действующему на дату совершения операции. Такой перевод осуществляется в случае, если Клиент указал в заявлении на размещение денежных средств во Вклад в качестве счета для перечисления во Вклад, открытый в иностранной валюте, Текущий счет в рублях.
- 2.1.11. В случае размещения Вклада через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» Банк уведомляет Клиента о размещении Вклада посредством отправки СМС-уведомления на мобильный телефон, подключенный к услуге «SMS-информирование». Информацию об Условиях размещения денежных средств во вклад Клиент может получить через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» и(или) Сайт Банка.
- 2.1.12. Сберегательная книжка Клиенту не выдается.

## **2.2. Порядок изменения условий Вклада**

- 2.2.1. Изменения в общие условия Договора банковского вклада вносятся в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.
- 2.2.2. Условия Договора банковского вклада, изложенные в настоящем Положении, могут быть изменены Банком в одностороннем порядке посредством размещения на Сайте Банка новой редакции Условий КБО, включая настоящее Положение. Изменение условий настоящего Положения распространяется на все действующие Договоры банковского вклада.

- 2.2.3. По Вкладам, принимаемым на определенный срок, в течение срока, установленного Условиями размещения денежных средств во вклад, Банк не вправе в одностороннем порядке изменять Параметры Вклада, действующие на дату открытия/переоформления на новый срок и(или) устанавливать новые, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.2.4. Изменение Параметров Вклада не распространяется на действующие Договоры банковского вклада до конца срока размещения Вклада. При размещении новых Вкладов, а также при переоформлении на новый срок действующих Вкладов применяются Параметры Вклада, включая процентную ставку, действующие на день такого размещения или переоформления.
- 2.2.5. Сообщения об изменении процентных ставок и о прекращении приема новых Вкладов в соответствии с ранее действующими Параметрами Вклада размещаются Банком на Сайте Банка и информационных стендах в Отделении Банка и(или) размещаются в средствах массовой информации.

### **2.3. Срок действия Договора. Переоформление Вклада на новый срок**

- 2.3.1. Днем, с которого исчисляется срок Вклада, является день, следующий за днем внесения первоначальной суммы Вклада на Счет Вклада.
- 2.3.2. По Вкладам, принимаемым на определенный срок, если иное не установлено Условиями размещения денежных средств во вклад, в случае если Клиент не предъявил требование о возврате суммы Вклада вместе с причитающимися процентами в день окончания срока, Договор банковского вклада считается переоформленным на тот же срок (переоформленным на новый срок). Течение очередного срока начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока.
- 2.3.3. Переоформление производится на условиях, включая условия о размере неснижаемого остатка, максимальной сумме Вклада, размере и порядке пополнения/частичного изъятия Вклада, о порядке начисления дохода при досрочном востребовании Вклада, и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вкладов (Параметры Вклада) на дату переоформления.
- 2.3.4. Количество переоформлений Договора банковского вклада определяется Условиями размещения денежных средств во вклад.
- 2.3.5. Переоформление Вклада на новый срок не производится в случае, если сумма Вклада или срок Вклада не соответствуют условиям, установленным для данного вида Вклада, действующим на дату переоформления, а также, если Банком принято решение о прекращении приема данного вида Вклада.
- 2.3.6. Если сумма Вклада при переоформлении превышает максимальную сумму, установленную Параметрами Вклада, действующим на дату переоформления, то денежные средства в размере равном максимальной сумме Вклада переоформляются на новый срок, а оставшиеся денежные средства выплачиваются Клиенту на Счет для выплаты Вклада, указанный им в заявлении на размещение денежных средств во Вклад. При отсутствии такого указания оставшиеся денежные средства выплачиваются на Текущий счет Клиента, открытый в валюте Счета Вклада.
- 2.3.7. Банк информирует Клиента о переоформлении Вклада посредством отправки на Зарегистрированный номер телефона СМС-уведомления (при наличии у Банка технической возможности).
- 2.3.8. Возврат Вклада вместе с начисленными процентами производится Банком в последний день срока в порядке, предусмотренном п.2.3.9 настоящего Положения. В случае, если дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.
- 2.3.9. Банк выплачивает сумму Вклада, включая процентный доход по Вкладу, путем зачисления остатка денежных средств по Счету Вклада на Счет для выплаты Вклада, указанный Клиентом в заявлении на размещение денежных средств во Вклад, или на Счет, указанный в заявлении на досрочное расторжение Вклада, а при отсутствии такого указания – на Текущий счет, открытый в валюте Счета Вклада.

## **2.4. Порядок досрочного расторжения Договора**

- 2.4.1. Договор банковского вклада может быть расторгнут по инициативе любой из сторон в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и в порядке, предусмотренном настоящим Положением.
- 2.4.2. Договор банковского вклада досрочно расторгается по инициативе Банка, если в результате списания части Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, условия Договора банковского вклада будут нарушены.
- 2.4.3. Досрочное расторжение Договора банковского вклада по инициативе Клиента оформляется заявлением на досрочное расторжение Вклада, установленной Банком формы, надлежащим образом заполненным и подписанным Клиентом, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, а при оформлении через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» – с применением средств Дистанционной аутентификации Клиента, предусмотренных Единым договором.  
В Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» заявление на досрочное расторжение Вклада оформляется в виде Распоряжения в электронном виде и подписывается АСП Клиента.
- 2.4.4. В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада проценты по Вкладу пересчитываются Банком с даты заключения/переоформления Вклада за период фактического хранения Вклада, исходя из процентной ставки, установленной в Условиях на размещение денежных средств во вклад для случая досрочного востребования Вклада.
- 2.4.5. Договор банковского вклада считается расторгнутым в дату обнуления остатка по Счету Вклада.

## **3. ВКЛАД**

### **3.1. Порядок начисления процентов**

- 3.1.1. Проценты по Вкладу в течение срока, установленного Договором банковского вклада, начисляются исходя из процентной ставки, указанной в Условиях на размещение денежных средств во вклад.  
Процентная ставка устанавливается исходя из минимальной суммы Вклада (неснижаемого остатка) по каждому Счету Вклада и срока Вклада.
- 3.1.2. Процентная ставка не подлежит изменению в течение всего срока Вклада, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении.
- 3.1.3. Размер процентной ставки по Вкладу может быть увеличен при достижении Вкладом размера, для которого Условиями размещения денежных средств во вклад установлена иная процентная ставка для аналогичного срока размещения. Новая процентная ставка начинает действовать со дня, следующего за днем указанного изменения суммы Вклада.
- 3.1.4. Проценты по Вкладу начисляются в валюте Вклада.
- 3.1.5. Начисление процентов на остаток средств по Счету Вклада производится ежедневно со дня, следующего за днем внесения денежных средств на Счет Вклада, до дня окончания основного (переоформленного) срока Вклада (включительно) либо до их списания со Счета Вклада по иным основаниям.
- 3.1.6. 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).
- 3.1.7. Начисление процентов в зависимости от Условий размещения денежных средств во вклад может производиться:
  - а) по формуле простых процентов – если проценты выплачиваются Клиенту;
  - б) по формуле сложных процентов (капитализация процентов) – если проценты увеличивают сумму Вклада.
- 3.1.8. По Мультивалютному вкладу начисление процентов производится по каждому из Счетов Вклада, открытому в рамках такого Мультивалютного вклада (при наличии остатка).

### **3.2. Порядок выплаты процентного дохода**

3.2.1. Выплата процентного дохода по Вкладу производится в порядке, установленном Условиями размещения денежных средств во вклад.

3.2.2. Если в заявлении на размещение денежных средств во Вклад указано, что процентный доход увеличивает сумму Вклада (капитализируется), то к процентному доходу, причисленному ко Вкладу, с момента зачисления на Счет Вклада применяются условия Договора банковского вклада.

3.2.3. Процентный доход выплачивается в сроки, установленные Условиями размещения денежных средств во вклад, а также в дату окончания основного (переоформленного) срока Вклада.

Если дата выплаты процентного дохода приходится на последний день месяца, в котором нет соответствующего числа, то выплата дохода производится в последний календарный день такого месяца.

Если дата выплаты процентного дохода приходится на выходной или праздничный день, то выплата дохода производится в первый рабочий день, следующий за датой выплаты процентов.

При переоформлении Договора банковского вклада периоды для выплаты дохода определяются с даты окончания предыдущего срока.

3.2.4. Процентный доход всегда выплачивается на Счет Вклада, а далее в соответствии с указаниями Клиента, выданными им в заявлении на размещение денежных средств во Вклад, доход может быть перечислен на Счет Клиента, установленный для выплаты процентов.

По Мультивалютному вкладу выплата дохода производится по каждому из Счетов Вклада.

3.2.5. При досрочном полном или частичном востребовании (изъятии) Вклада Банк производит перерасчет процентного дохода в соответствии с Условиями размещения денежных средств во вклад с даты, следующей за датой первоначального внесения денежных средств на Счет Вклада, или с даты последнего переоформления Вклада на новый срок.

3.2.6. Если в течение неполного срока по Вкладу была произведена выплата процентного дохода (капитализация), то разница между причисленной суммой дохода и суммой процентного дохода, подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием Вклада, возмещается из сумм, причитающихся Клиенту.

Финансовая ответственность ложится на Клиента, если при досрочном расторжении Вклада остатка денежных средств на Счете Вклада недостаточно для покрытия ранее выплаченных процентов. Клиент обязуется возместить разницу из собственных средств.

По Мультивалютному вкладу разница между причисленной суммой процентного дохода и суммой дохода, подлежащей выплате, возмещается:

- при проведении конверсионной операции – из сумм, подлежащих конверсии в момент ее проведения,
- при досрочном востребовании Вклада – из сумм, причитающихся Клиенту.

### **3.3. Порядок удержания налога на доходы физических лиц**

3.3.1. Банк, выступая налоговым агентом Клиента, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц с суммы превышения, рассчитываемой как разница между доходом, исчисленным по ставке, установленной Договором банковского вклада, и доходом, не подлежащим налогообложению, исчисленным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Удержание производится Банком при фактической выплате процентного дохода, подлежащего налогообложению. Фактической выплатой дохода считается зачисление суммы начисленных процентов на Счет Вклада.

3.3.3. Сумма налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию, списывается Банком со Счета Вклада в той валюте, в которой возник доход, подлежащий налогообложению.

3.3.4. Банк по письменному запросу Клиента предоставляет Клиенту или его Представителю документы, подтверждающие факт удержания налога на доходы физических лиц.

При наличии в запросе Клиента соответствующего распоряжения указанные документы могут быть переданы Клиенту через курьера, либо высланы почтой по адресу, указанному в запросе. Услуги курьера Клиент оплачивает самостоятельно. Банк не несет ответственности за раскрытие персональных данных Клиента при таком способе передачи документов.

- 3.3.5. Сумма налога на доходы физических лиц, исчисленная и удержанная Банком в момент выплаты процентного дохода, при досрочном расторжении Договора банковского вклада при необходимости пересчитывается. Излишне удержанные суммы налога при досрочном расторжении Договора банковского вклада Клиенту не возвращаются.

#### **3.4. Порядок пополнения и частичного востребования (изъятия) Вклада**

- 3.4.1. Период внесения дополнительных взносов и ограничения на сумму взноса определяются Условиями размещения денежных средств во вклад. Поступающие суммы дополнительных взносов увеличивают сумму Вклада.
- 3.4.2. Банк принимает к исполнению Распоряжение на пополнение Вклада только в том случае, если Доступный остаток по Счету, с которого осуществляется перевод на Счет Вклада, соответствует или превышает сумму пополнения Вклада, а после внесения остаток по Вкладу не превышает максимальную сумму Вклада, установленную Условиями размещения денежных средств во вклад.
- 3.4.3. В случае несоответствия суммы пополнения Вклада размерам, определенным Параметрами Вклада, указанными в Условиях вкладов, денежные средства подлежат зачислению Банком на Текущий счет (Счет Карты), выбранный Клиентом при открытии Вклада.
- 3.4.4. Возможность частичного изъятия Вклада до суммы неснижаемого остатка определяется Условиями на размещение денежных средств во вклад. Списанные суммы со Счета Вклада уменьшают сумму Вклада.
- 3.4.5. Банк принимает к исполнению Распоряжение Клиента на частичное изъятие Вклада в пределах Доступного остатка по Счету Вклада. Если в результате исполнения такого Распоряжения сумма Вклада будет меньше неснижаемого остатка, то данный факт расценивается Банком как досрочное расторжение Договора банковского вклада.

#### **4. СЧЕТ ВКЛАДА**

- 4.1. Банк в соответствии с Условиями размещения денежных средств во вклад открывает Клиенту Счет Вклада.
- 4.2. В случае Мультивалютного вклада Счета Вклада открываются сразу в нескольких валютах в соответствии с Условиями размещения денежных средств во вклад.
- 4.3. При размещении Вклада в иностранной валюте одновременно Банк открывает Клиенту Текущий счет в иностранной валюте, если ранее он не был открыт по Распоряжению Клиента.
- 4.4. Операции по Счету Вклада осуществляются в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.
- 4.5. Перечисление (списание) денежных средств со Счета Вклада осуществляется исключительно на основании Распоряжения Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Списанные суммы со Счета Вклада уменьшают сумму Вклада.
- 4.6. При проведении по Счетам Вкладов, включая Счета Мультивалютного вклада, конверсионных операций, в том числе при пополнении или частичном изъятии Вклада, конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.
- 4.7. За совершение операций с денежными средствами Клиента, в том числе при выдаче наличных денежных средств, поступивших безналичным путем на Счета Вкладов, Банк взимает вознаграждение в размере в соответствии Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

Совершением операций по Вкладу Клиент соглашается с применением установленных Тарифов.

- 4.8.** Счет Вклада закрывается в дату расторжения (прекращения действия) Договора банковского вклада.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент имеет право:**

- 5.1.1. независимо от времени, прошедшего со дня открытия Счета Вклада, по первому требованию получить Вклад вместе с процентным доходом, начисленным в соответствии с условиями Договора банковского вклада;
- 5.1.2. распоряжаться Вкладом лично и через Представителя. При предоставлении Банком услуги по оформлению доверенности Клиент вправе оформить в Отделении Банка доверенность на неоднократное или разовое распоряжение Вкладом одному или нескольким лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Лицо, действующее на основании такой доверенности, обслуживается только в Отделении Банка. Доверенность оформляется в соответствии с требованиями, изложенными в Порядке (общих условиях) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО);
- 5.1.3. завещать Вклад любому лицу;
- 5.1.4. вносить дополнительные взносы во Вклад в случае, если это предусмотрено Условиями размещения денежных средств во вклад. Если дополнительные взносы во Вклад предусмотрены условиями, они с момента зачисления на Счет Вклада увеличивают сумму Вклада;
- 5.1.5. совершать по Вкладу расходные операции в случае, если это предусмотрено Условиями размещения денежных средств во вклад, с учетом размера неснижаемого остатка денежных средств по Вкладу, если он предусмотрен Условиями размещения денежных средств во вклад;
- 5.1.6. получать процентный доход по Вкладу;
- 5.1.7. дать поручение Банку о перечислении процентного дохода, выплачиваемого в соответствии с Условиями размещения денежных средств во вклад, в день его получения в полной сумме на Текущий счет (Счет Карты), открытый в валюте Вклада;
- 5.1.8. по Мультивалютному вкладу осуществлять конверсионные операции между Счетами Вклада в пределах суммы, превышающей размер неснижаемого остатка по каждому Счету Вклада;
- 5.1.9. получать Выписки по Счету Вклада.

### **5.2. Клиент обязуется:**

- 5.2.1. не совершать по Счету Вклада операции, связанные с предпринимательской деятельностью, а также иные операции, не предусмотренные режимом Счета Вклада;
- 5.2.2. оплачивать услуги Банка за совершение операций в соответствии с Тарифами в порядке, определенном Договором банковского вклада;
- 5.2.3. **в течение 7 (семи) календарных дней** с момента получения Выписки по Счету Вклада уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных и(или) зачисленных на Счет Вклада. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные по Счету Вклада операции и остаток средств на указанном счете считаются подтвержденными;
- 5.2.4. предоставить Банку право на составление расчетного документа при открытии, пополнении и(или) частичном изъятии, переоформлении и закрытии Вклада, а также в иных случаях, когда составление расчетных документов необходимо для исполнения Распоряжений Клиента;
- 5.2.5. письменно известить Банк об отмене доверенности, выданной для представительства интересов Клиента перед Банком;
- 5.2.6. предварительно уведомлять Банк о намерении снять денежные средства в наличной форме до окончания срока Вклада в случаях, порядке и сроки, предусмотренные



Тарифами.

### **5.3. Банк имеет право:**

- 5.3.1. составлять расчетные документы при открытии, пополнении и(или) частичном изъятии, переоформлении и закрытии Вклада, а также в иных случаях, когда составление расчетных документов необходимо для исполнения Распоряжений Клиента;
- 5.3.2. перечислять (удерживать) со Счета Вклада:
  - надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные Банком, без предоставления Клиентом дополнительного Распоряжения;
  - в бюджет суммы налога на доходы физических лиц в виде процентов, получаемых по Вкладу, подлежащего удержанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - в случае досрочного расторжения Договора банковского вклада и пересчета процентов – суммы излишне начисленных и выплаченных процентов по Вкладу;
- 5.3.3. отказать Клиенту в пополнении Вклада, если в результате пополнения будет превышена максимальная сумма Вклада, установленная Условиями по размещению денежных средств во вклад;
- 5.3.4. направлять СМС-уведомления на Зарегистрированный номер телефона, подключенный к услуге «SMS-информирование», материалы информационного характера об изменении условий действующих Вкладов;
- 5.3.5. по Вкладам, на которые поступают суммы пенсий, пособий и других социальных выплат, вернуть в соответствии с настоящим поручением Клиента пенсионному органу и(или) органу социальной защиты населения, их осуществляющему, указанные выплаты, излишне перечисленные во Вклад после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты;
- 5.3.6. полностью или частично приостановить операции по Счету Вклада на срок и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операций за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях:
  - непредставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - возникновения у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 5.3.7. в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского вклада в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении операции по Счету Вклада на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

### **5.4. Банк обязуется:**

- 5.4.1. вернуть по первому требованию Клиента внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с Условиями размещения денежных средств во вклад;
- 5.4.2. начислять и выплачивать проценты на сумму Вклада за фактическое время нахождения средств во Вкладе, в размере и в сроки, предусмотренные Условиями размещения денежных средств во вклад;
- 5.4.3. хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5.4.4. выдавать Выписки по Счету Вклада по требованию Клиента.

## Порядок (общие условия) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Порядок (общие условия) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО устанавливает правила перевода денежных средств, а также правила оформления, принятия к исполнению и исполнения Распоряжений Клиентов при совершении ими расчетных операций по Счетам/Вкладам, открытым в рамках Единого договора.
- 1.2. Во всем, что не урегулировано настоящим Порядком и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.3. Понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в том же значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО.
- 1.4. Распоряжение Счетом/Вкладом производится посредством выдачи Банку письменных поручений – Распоряжений, оформленных, в том числе, в электронном виде.  
Распоряжение составляется либо по форме, утвержденной Банком России для безналичных расчетов (платежное поручение), либо по иной форме, содержащей всю необходимую информацию для Перевода денежных средств, либо в виде заявления, составленного по форме Банка, содержащего указание Банку на осуществление действий (операции, сделки), предусмотренных Единым договором (Договором банковского продукта).
- 1.5. Списание Банком денежных средств со Счета/Вклада без Распоряжения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Единым договором (Договором банковского продукта).
- 1.6. Денежные средства в оплату Комиссий, Штрафных санкций, фактических расходов и любых других сумм, причитающихся Банку в соответствии с положениями Единого договора (Договора банковского продукта), включая Тарифы, списываются Банком без дополнительных инструкций и согласия Клиента с Текущего счета/Счета Карты, если иное прямо не предписано Единым договором, а при недостаточности денежных средств на Счете Банк имеет право списывать недостающую сумму с любого Счета Клиента, открытого и(или) обслуживаемого в соответствии с Условиями КБО, производя при необходимости конверсию по курсу Банка на момент списания.
- 1.7. За исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента или устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.  
Наложение ареста, приостановление операций по Счетам/Вкладам Клиента и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете/Вкладе Клиента, а также конфискация таких средств может иметь место в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету/Вкладу или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете/Вкладе, а также в результате их конфискации.

- 1.8.** Операции по Счету/Вкладу и связанные с ними расчеты производятся в валюте Счета/Вклада. Конверсионные операции по Счету/Вкладу производятся по курсу Банка на день совершения операции.
- 1.9.** При проведении операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также предоставлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом объем, форма указанной информации и документов определяются по усмотрению Банка на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. Банк принимает к исполнению Распоряжение Клиента о перечислении денежных средств со Счета/Вклада только при соблюдении Клиентом настоящего требования.
- 1.10.** Банк имеет право требовать от Клиента предоставления всех документов и информации, связанных с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.  
Документы для целей валютного контроля представляются в Банк в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.
- 1.11.** При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом операции Клиент обязан до проведения операции либо по запросу Банка представить подписанную анкету выгодоприобретателя по форме Банка и иные необходимые документы.
- 1.12.** Все платежи и выплаты со Счета/Вклада производятся в пределах кредитового остатка на Счете.

## **2. ДОВЕРЕННОСТЬ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ**

- 2.1.** Клиент вправе распоряжаться Счетом/Вкладом через доверенное лицо – Представителя – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.  
Операции по Счетам/Вкладам через Представителя осуществляются в Отделении Банка.
- 2.2.** Доверенность на распоряжение Счетом/Вкладом может быть выдана Клиентом любому совершеннолетнему физическому лицу, при этом Клиент (Представитель Клиента) обязан представить в Банк информацию о доверенном лице в объеме, определяемом Банком на основании действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.3.** Доверенность может быть оформлена Клиентом в Отделении Банка – в присутствии или отсутствии Представителя. Такая доверенность оформляется по форме, установленной Банком.
- 2.4.** Доверенность, составленная вне Банка, должна быть удостоверена нотариально или в ином порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а если доверенность оформлена за границей, она должна быть удостоверена российским посольством (консульством) или посредством специального сертификата-апостиля.  
Доверенность, оформленная вне Банка в вышеуказанном порядке, должна содержать указание конкретных полномочий Представителя на совершение действий от имени Клиента.
- 2.5.** Общая доверенность на управление имуществом может быть принята Банком, если она удостоверена нотариально и содержит специальную оговорку о праве лица на распоряжение Счетами/Вкладами.
- 2.6.** Для размещения Представителем денежных средств во Вклад необходима специальная оговорка в доверенности или отдельная доверенность.
- 2.7.** Банковская корреспонденция (информация) по Счету/Вкладу Клиента выдается Представителю в объеме, указанном в доверенности.
- 2.8.** Доверенность не может предоставлять Представителю больше прав, чем имеет Клиент.
- 2.9.** В случае распоряжения Счетом/Вкладом через Представителя Клиент обязан довести до сведения последнего условия Единого договора, включая Договоры

банковского продукта и Тарифы Банка.

- 2.10.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за выполнение поручений Представителя, в случаях, если Банк не был извещен о наступлении обстоятельств, влекущих недействительность доверенности.
- 2.11.** Действие доверенности прекращается вследствие:
- a) истечения ее срока;
  - b) отмены ее Клиентом;
  - c) отказа от нее Представителя;
  - d) смерти Клиента/Представителя, признания Клиента/Представителя недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.
- 2.12.** С прекращением доверенности теряет силу передоверие, если оно было оформлено ранее в установленном законодательном порядке.
- 2.13.** Доверенность может быть в любой момент отменена Клиентом путем представления в Банк письменного заявления.
- 2.14.** Отказ Представителя от доверенности совершается путем письменного заявления Банку.

### **3. ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА**

#### **3.1. Требования к оформлению Распоряжения**

- 3.1.1. Распоряжение, составленное Клиентом, должно содержать информацию, позволяющую осуществить Перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее – **Реквизиты Перевода**).
- 3.1.2. Перечень Реквизитов Перевода устанавливается нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, договорами между Банком и иными участниками платежной сети Банка.
- 3.1.3. Банк принимает к исполнению Распоряжения, оформленные на бумажном носителе или в электронном виде.
- 3.1.4. Распоряжения, оформленные на бумажном носителе, должны быть подписаны собственноручно Клиентом или его Представителем, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности.
- 3.1.5. Распоряжение в электронном виде составляется Клиентом с использованием Дистанционной аутентификации через Удаленные каналы обслуживания. Порядок подписания Распоряжений, выданных Банку с использованием Удаленных каналов обслуживания, а также процедура установления их подлинности предусмотрена Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 3.1.6. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени в следующих случаях:
- a) форма Распоряжения не соответствует формам первичных учетных документов, применяемых при безналичных расчетах;
  - b) операция выполняется на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и содержащего все реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств.
- 3.1.7. Клиент может дать Банку указание на осуществление периодических платежей со Счета. При этом Банк составляет расчетный документ от имени Клиента при осуществлении каждого платежа.

#### **3.2. Порядок приема Распоряжения к исполнению**

- 3.2.1. Моментом поступления в Банк Распоряжения Клиента считается момент регистрации Распоряжения.
- 3.2.2. Регистрация Распоряжения, составленного Клиентом на бумажном носителе, осуществляется работником Банка посредством проставления на бумажном носителе отметки (штампа Банка) о принятии Распоряжения к исполнению.
- 3.2.3. Под регистрацией Распоряжения, поступившего в Банк в электронном виде,

понимается факт сохранения реквизитов Распоряжения в системах Банка с дополнением записи о Распоряжении информацией о его регистрационном номере, дате и времени сохранения данных.

Время сохранения Распоряжения определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

- 3.2.4. При приеме Распоряжения проверяются:
- а) право Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете/Вкладе;
  - б) правильность оформления Распоряжения, в том числе Реквизитов Перевода;
  - в) достаточность денежных средств на Счете/Вкладе для исполнения Распоряжения Клиента, в том числе для оплаты услуг Банка.
- 3.2.5. Если Распоряжение поступило в Банк на бумажном носителе, то право Клиента распоряжаться денежными средствами подтверждается посредством установления личности Клиента и сверки подписи на Распоряжении с подписью, указанной в карточке образцов подписей.
- Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленной на нем подписи заявленному Банку образцу или содержащейся в документе, удостоверяющем личность. Банк не обязан устанавливать подлинность этой подписи.
- Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случае невозможности установления факта выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами, то есть, если по внешним признакам подпись лица на Распоряжении соответствует подписи, содержащейся в карточке образцов подписей, доверенности или документе, удостоверяющем личность.
- 3.2.6. Если Распоряжение поступило в Банк в электронном виде, то право Клиента распоряжаться денежными средствами, а также осуществлять иные операции, подтверждается в ходе проверки корректности АСП, которым подписано Распоряжение.
- 3.2.7. Достаточность денежных средств на Счете/Вкладе Клиента определяется исходя из величины Доступного остатка по Счету.
- 3.2.8. Банк отказывает в регистрации Распоряжения в следующих случаях:
- а) не подтверждено право Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете/Вкладе;
  - б) обнаружены ошибки и(или) отсутствие необходимых данных в параметрах Распоряжения и(или) Реквизитах Перевода;
  - в) недостаточно средств для исполнения Распоряжения, в том числе для осуществления Перевода денежных средств, и оплаты услуг Банка;
  - г) сумма Распоряжения превышает лимиты (ограничения на суммы проводимых операций), установленные Банком;
  - д) выявлены признаки нарушения безопасности при использовании Клиентом Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», Карты, ее Реквизитов, и(или) Банк имеет основания считать, что выполнение Распоряжения может повлечь убытки для Банка либо Клиента, или Распоряжение противоречит законодательству Российской Федерации;
  - е) исполнение Распоряжения сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством).
- 3.2.9. Банк уведомляет Клиента о регистрации Распоряжения:
- а) в случае передачи Распоряжения в Банк на бумажном носителе – посредством проставления отметки о приеме Распоряжения к исполнению;
  - б) в случае передачи Распоряжения в Банк в электронном виде – посредством отражения в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» статуса, присвоенного Распоряжению;
  - в) в случае оформления Распоряжения с использованием Карты и(или) Реквизитов Карты – посредством авторизации запрошенной Транзакции.

- 3.2.10. Распоряжение Клиента может быть до наступления Безотзывности Перевода денежных средств отозвано Клиентом.  
Банк вправе отказать в отзыве ранее переданного Клиентом Распоряжения, если в ходе исполнения этого Распоряжения Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена Распоряжения невозможна или влечет затраты, от возмещения Банку которых Клиент отказался.
- 3.2.11. Распоряжения, требующие от Клиента предоставления в Банк дополнительных документов в целях соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, принимаются к исполнению только после получения Банком указанных документов.
- 3.3. Порядок исполнения Распоряжения** Зарегистрированное Распоряжение Клиента принимается Банком к исполнению.
- 3.3.2. Распоряжение Клиента исполняется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в Распоряжении. Вознаграждение Банка (при его взимании) не может быть удержано из суммы Перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных Переводов денежных средств.
- 3.3.3. Банк прекращает исполнение Распоряжения Клиента в следующих случаях:
- отзыва Клиентом Распоряжения;
  - обнаружения ошибок в параметрах Распоряжения и(или) Реквизитах Перевода;
  - отсутствия документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для исполнения Распоряжения;
  - несоответствия операции законодательству Российской Федерации (операция осуществляется в связи с предпринимательской деятельностью Клиента и(или) его частной практикой и(или) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).
- 3.3.4. О прекращении исполнения Распоряжения Банк направляет Клиенту уведомление не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента в порядке, установленном п.3.3.5 настоящего Порядка.
- 3.3.5. Банк уведомляет Клиента об исполнении Распоряжения:
- в случае передачи Распоряжения в Банк на бумажном носителе – посредством проставления соответствующей отметки на Распоряжении;
  - в случае передачи Распоряжения в Банк в электронном виде – посредством отражения в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» статуса, присвоенного Распоряжению;
  - в случае оформления Распоряжения с использованием Карты и(или) Реквизитов Карты – посредством отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона.
- 3.3.6. Если исполнение Распоряжения прекращено из-за отсутствия в Банке документов, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации для его исполнения, то после предоставления документов, Клиент может подать новое Распоряжение, в том числе в Отделении Банка.
- 3.3.7. Распоряжения Клиентов, составленные в электронном виде и переданные в Банк через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», принимаются в течение Операционного времени, установленного для Дистанционного банковского обслуживания.
- 3.3.8. Распоряжения Клиентов, составленные на бумажном носителе, принимаются в течение Операционного времени, установленного для Отделения Банка.
- 3.3.9. Распоряжения, поступившие в течение установленного Операционного времени, принимаются к исполнению текущим операционным днем, а поступившие после Операционного времени, принимаются к исполнению следующим операционным днем.
- 3.3.10. Исполнение Распоряжения Клиента, составленного в электронном виде через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», подтверждается посредством предоставления Клиенту любого из следующих документов:

- a) извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета/Вклада Клиента с указанием реквизитов исполненного Распоряжения;
- b) исполненного Распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

Копии указанных документов на бумажном носителе, заверенные печатью Банка, предоставляются Клиенту по запросу в Отделении Банка либо могут быть направлены почтой при условии оплаты Клиентом расходов в соответствии с Тарифами.

- 3.3.11. В качестве подтверждения операции, совершенной с использованием Карты и(или) Реквизитов Карты, Клиенту выдается на бумажном носителе квитанция (извещение) содержащая информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

#### **3.4. Сроки исполнения Распоряжения**

- 3.4.1. Списание денежных средств со Счета/Вклада при Переводе денежных средств на основании Распоряжения Клиента осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения к исполнению.
- 3.4.2. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств со Счета/Вклада Клиента.

## Положение (общие условия) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящее Положение (общие условия) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО, Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), заявление на выпуск банковской карты в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковской карты.

Положение определяет порядок выпуска, обслуживания банковских карт и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**1.2.** Открытие, обслуживание и закрытие Счета Карты регламентируется Положением (общими условиями) открытия, обслуживания и закрытия счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО) с учетом особенностей, изложенных в настоящем Положении, и в Порядке (общих условиях) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложении №3 к Условиям КБО).

**1.3.** Во всем, что не урегулировано настоящим Положением и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**1.4.** Понятия и термины, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО.

### 2. ДОГОВОР БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

#### 2.1. Порядок заключения

**2.1.1.** Договор банковской карты заключается в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

**2.1.2.** Клиент имеет возможность заключить Договор банковской карты только при наличии действующего Единого договора или одновременно с заключением Единого договора. Договор банковской карты является неотъемлемой частью Единого договора и не может рассматриваться обособленно от Единого договора.

**2.1.3.** Предложение Клиента о заключении Договора банковской карты поступает в Банк:

- а) в виде Заявки, оформленной в электронном виде и подписанной АСП Клиента, через Удаленные каналы обслуживания с применением средств Дистанционной аутентификации, предусмотренных Единым договором;
- б) в виде письменного заявления, оформленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, в Отделении Банка, содержащего собственноручную подпись Клиента.

**2.1.4.** Открытие Счета Карты осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора банковской карты.

Договор банковской карты заключается при условии наличия в Банке (предоставлении в Банк) документов, необходимых для открытия Счета Карты.

#### 2.2. Порядок изменения условий



- 2.2.1. Изменения в Договор банковской карты вносятся в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.
- 2.2.2. Условия Договора банковской карты, изложенные в настоящем Положении, в Порядке (общих условиях) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО) могут быть изменены Банком в одностороннем порядке посредством размещения на Сайте Банка новой редакции Условий КБО, включая настоящее Положение и указанный Порядок.
- 2.2.3. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Условия КБО, включая настоящее Положение, и(или) Тарифы посредством публикации перечисленных документов на Сайте Банка **не менее чем за 5 (пять) календарных дней** до даты, с которой изменения вступают в силу. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.
- 2.2.4. Если Клиент не согласен с вносимыми Банком изменениями в Договор банковской карты, то он обязан до даты вступления в силу изменений, указанных в п.2.2.2 настоящего Положения, расторгнуть Договор банковской карты.

### **2.3. Срок действия договора**

- 2.3.1. Договор банковской карты действует без ограничения срока.

### **2.4. Порядок расторжения**

- 2.4.1. Договор банковской карты может быть расторгнут по инициативе любой из сторон, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.
- 2.4.2. Клиент в любой момент может расторгнуть Договор банковской карты посредством предоставления в Банк заявления о расторжении Договора банковской карты. Клиент имеет возможность передать в Банк заявление о расторжении Договора следующими способами:
  - а) в электронном виде через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (при наличии у Банка технической возможности);
  - б) на бумажном носителе в Отделение Банка;
  - в) на бумажном носителе через Почту России при условии нотариального заверения подписи на документе.
- 2.4.3. По факту приема заявления о расторжении Договора банковской карты Банк прекращает действие Основной и всех Дополнительных карт (блокирует Карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по соответствующему Счету Карты. Карты блокируются не позднее дня, следующего за днем поступления от Клиента заявления о расторжении Договора банковской карты.
- 2.4.4. Договор банковской карты считается расторгнутым по инициативе Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи в Банк заявления о расторжении Договора (если иной срок расторжения Договора не указан Клиентом в заявлении), и при условии отсутствия непогашенной Задолженности по договору и(или) незавершенных расчетов по ранее совершенным операциям (Транзакциям).
- 2.4.5. При наличии заявления Клиента о расторжении Договора банковской карты Банк вправе списать с любого Счета Клиента (за исключением Счета Вклада), открытого и(или) обслуживаемого в рамках Единого договора, денежные средства в объеме, необходимом для погашения Задолженности по договору.
- 2.4.6. Если иное не определено Клиентом в заявлении о расторжении Договора банковской карты, остаток денежных средств на Счете Карты переводится Банком на Текущий счет, открытый в валюте Счета Карты, **в течение 7 (семи) календарных дней** с даты получения заявления о расторжении Договора банковской карты.
- 2.4.7. Банк вправе расторгнуть Договор банковской карты в одностороннем порядке (с предварительным письменным уведомлением Клиента) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также:

- а) в случае предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе контактной информации;
- б) в случае если Клиент не пользовался Картой **в течение 6 (шести) месяцев**, предшествующих перевыпуску Карты при отсутствии Задолженности по договору и остатка на Счете Карты;
- в) в случаях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору банковской карты.

С момента направления Банком письменного уведомления о расторжении Договора банковской карты Банк осуществляет блокировку всех Карт (Основной и Дополнительной), выпущенных в рамках Договора банковской карты.

- 2.4.8. Уведомление о расторжении Договора банковской карты должно содержать (при наличии) информацию о размере Задолженности по договору, рассчитанную в соответствии с действующими Тарифами по состоянию на дату Официального уведомления.
- 2.4.9. Если задолженность, указанная Банком в уведомлении о расторжении Договора банковской карты, не будет погашена Клиентом до даты расторжения Договора банковской карты, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе взыскать задолженность в исковом/упрощенном/приказном порядке в судебных органах, либо путем учинения исполнительной надписи нотариуса на Договоре расчетной карты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.4.10. Остаток денежных средств на Счете Карты после расторжения Договора банковской карты выдается Клиенту наличными либо перечисляется по реквизитам, указанным в соответствующем письменном заявлении Клиента.
- 2.4.11. После расторжения Договора банковской карты Счет Карты закрывается.

**3. БАНКОВСКАЯ КАРТА** Выпуск и обслуживание банковской карты осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО) с учетом особенностей, изложенных в настоящем Положении.

- 3.2.** Банк выпускает Карту на имя Клиента – Держателя Карты только в случае принятия положительного решения о заключении Договора банковской карты. Процедура выпуска Карты определяется Банком.
- 3.3.** Тип Карты, включая Платежную систему, Клиент выбирает самостоятельно в момент заполнения Заявки.
- 3.4.** По заявлению Клиента Банк выпускает на имя Клиента и(или) третьих лиц Дополнительные карты, привязанные к Счету Карты Клиента. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Основной и Дополнительных карт.  
Дополнительные карты к Счету Карты с Лимитом кредитования выпускаются только на имя Клиента – владельца Счета Карты.
- 3.5.** Оплата услуг за выпуск и обслуживание банковской карты осуществляется согласно Тарифам, действующим в Банке для соответствующего карточного продукта.
- 3.6.** Использование Карты в Удаленных каналах обслуживания осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 3.7.** Операции по Счету Карты осуществляются в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением, Условиями КБО, включая Порядок (общие условия) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО).
- 3.8.** Банк передает Держателю Карту либо в Отделении Банка, либо по адресу, указанному в заявлении на выпуск банковской карты. Факт передачи Карты подтверждается распиской Клиента в получении Карты.

#### **4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

- 4.1.** В случае увольнения/окончания обучения Клиента, обслуживание которого осуществлялось в рамках «зарплатного» проекта по договору, заключенному между Банком и организацией (работодателем/образовательным учреждением), и для которого установлен соответствующий Тарифный план, Банк переводит Клиента на Тарифный план, соответствующий общим условиям обслуживания Клиентов.
- 4.2.** В случае отсутствия в течение подряд 3 (трех) календарных месяцев поступлений на Счет Карты денежных средств в виде заработной платы и иных выплат в связи с выполнением трудовых обязанностей (включая стипендии, пенсии, пособия) Клиента, для которого установлен соответствующий Тарифный план, Банк автоматически переводит Клиента на Тарифный план, соответствующий общим условиям обслуживания Клиентов.
- 4.3.** Для случая, описанного в п.5.2 настоящего Положения, обратный перевод Клиента на соответствующий Тарифный план осуществляется Банком автоматически в течение 3 (трех) рабочих дней после возобновления поступлений на Счет Карты денежных средств в виде заработной платы и иных выплат в связи с выполнением трудовых обязанностей (включая стипендии, пенсии, пособия).

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент имеет право:**

- 5.1.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Единым договором и Договором банковской карты;
- 5.1.2. получать через Удаленные каналы обслуживания информацию о состоянии Счета Карты и проведенных с использованием Карты операциях;
- 5.1.3. совершать погашение Задолженности по договору путем перечисления денежных средств или иными способами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **5.2. Клиент обязуется:**

- 5.2.1. исполнять требования Условий КБО, включая настоящее Положение и Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), а при наличии Дополнительных карт обеспечить выполнение указанных требований Держателями Дополнительных карт;
- 5.2.2. вернуть Kartu в Банк: при подаче заявления на перевыпуск Карты до истечения ее срока действия, при подаче претензии о несанкционированных операциях по Карте, а также по требованию Банка **не позднее 5 (пяти) рабочих дней** с даты получения уведомления Банка о возврате Карты;
- 5.2.3. осуществлять операции по Счету Карты только в пределах Расходного лимита;
- 5.2.4. погашать Задолженность по договору в сроки, установленные Тарифами Банка, если иное прямо не указано в настоящем Положении;
- 5.2.5. обеспечить наличие денежных средств на Счете Карты на конец дня, установленного Тарифами Банка для оплаты банковских услуг;
- 5.2.6. оплачивать все расходы, понесенные Банком в результате использования Клиентом Карты в нарушение Условий КБО, включая настоящее Положение;
- 5.2.7. контролировать размер Расходного лимита по Карте, а при возникновении Несанкционированного овердрафта осуществлять своевременное погашение в соответствии со сроками, установленными Тарифами Банка, если иное прямо не указано в настоящем Положении;
- 5.2.8. сохранять все документы, связанные с использованием Карты, и предоставлять их в Банк по требованию Банка;
- 5.2.9. не совершать операций с использованием Карты и(или) ее Реквизитов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или иным нарушением законодательства Российской Федерации;
- 5.2.10. не передавать Kartu в пользование третьим лицам;
- 5.2.11. не сообщать ПИН-код, Одноразовые пароли и Реквизиты аутентификации, не передавать Kartu (ее Реквизиты) для совершения операций другим лицам,

предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты;

- 5.2.12. нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода, Одноразовых паролей;
- 5.2.13. не использовать Реквизиты Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Реквизиты Карты, заявленной как утраченная;
- 5.2.14. уведомить Банк в порядке, предусмотренном п.2.4 Порядка (общих условий) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), о факте утраты Карты и(или) ее использовании без согласия Клиента незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Клиент несет все риски, связанные с операциями с использованием Карты и(или) ее Реквизитов до момента обращения в Банк;
- 5.2.15. уведомить Банк:
  - об изменении контактной информации: Зарегистрированного номера телефона, адреса электронной почты, адреса получения корреспонденции, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Банка с ним;
  - о смене SIM-карты.

### **5.3. Банк имеет право:**

- 5.3.1. отказать Клиенту в выпуске, Активации, перевыпуске или разблокировании Карты по своему усмотрению и без указания причин;
- 5.3.2. блокировать действие Карты и ограничивать проведение операций по Счету Карты, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:
  - a) в случае расторжения Договора банковской карты по инициативе любой из сторон;
  - b) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных Договором банковской карты, Условиями КБО;
  - c) в случае подозрений на несанкционированное использование Карты;
  - d) при проведении Держателем или подозрении в проведении операций, связанных с нарушением норм Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 5.3.3. в одностороннем порядке изменить номер Счета Карты в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5.3.4. уменьшить Расходный лимит по Карте на сумму просроченной Задолженности по договору;
- 5.3.5. в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковской карты в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении операции по Счету Карты на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

### **5.4. Банк обязуется:**

- 5.4.1. открыть Клиенту Счет Карты;
- 5.4.2. направлять поступившие денежные средства в погашение Задолженности по договору не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств, при получении соответствующих подтверждающих документов;
- 5.4.3. при расторжении Клиентом Договора банковской карты, выраженного путем передачи в Банк соответствующего заявления, возратить Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между сторонами остаток денежных средств, находящихся на Счете Карты, способом, указанным Клиентом;
- 5.4.4. информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты (ее Реквизитов) путем размещения соответствующей информации в Системе «Эс-Би-Ай Онлайн» и(или) посредством услуги «SMS-информирование».

За предоставление услуги «SMS-информирование» производится взимание комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

## Положение о порядке выпуска и обслуживания банковских карт с лимитом кредитования в Эс-Би-Ай Банк ООО (Общие условия предоставления кредита)<sup>8</sup>

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящее Положение о порядке выпуска и обслуживания банковских карт с лимитом кредитования в Эс-Би-Ай Банк ООО (Общие условия предоставления кредита), Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), Индивидуальные условия кредитования и заявление на выпуск банковской карты с Лимитом кредитования в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором кредитной карты.

Положение определяет порядок выпуска и обслуживания банковских карт с Лимитом кредитования и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**1.2.** Открытие, обслуживание и закрытие Счета Карты регламентируется Положением (общими условиями) открытия, обслуживания и закрытия счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО) с учетом особенностей, изложенных в настоящем Положении, и в Порядке (общих условиях) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО).

**1.3.** Во всем, что не урегулировано настоящим Положением и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**1.4.** Понятия и термины, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО, за исключением следующих:

**Грейс-период (Льготный процентный период кредитования)** – период, в течение которого Клиент при соблюдении правил возврата Задолженности по Кредиту, установленных Индивидуальными условиями кредитования, может пользоваться кредитными средствами без уплаты процентов за их использование. Грейс-период представляет собой совокупность последовательно следующих друг за другом Расчетного и Платежного периодов;

**Задолженность по Кредиту** – остаток суммы Кредита, подлежащей возврату Кредитору. Включает в себя:

**Срочную задолженность по Кредиту** – остаток суммы Кредита, подлежащей возврату Кредитору, срок погашения которой в соответствии с условиями Договора не наступил;

**Просроченную задолженность по Кредиту** – остаток суммы Кредита, подлежащей возврату Кредитору и не погашенной в сроки, установленные Договором;

**Срочную задолженность по процентам** – проценты, начисленные на остаток Срочной задолженности по Кредиту, срок погашения которых в соответствии с условиями Договора не наступил;

**Просроченную задолженность по процентам** – проценты, начисленные на остаток Срочной задолженности по Кредиту, не

<sup>8</sup> Действует для Карт, выпущенных до 01 ноября 2019 года.

погашенные в сроки, установленные Договором;

**Неустойку** – проценты, начисленные на остаток Просроченной задолженности по Кредиту;

**Индивидуальные условия кредитования** – составная и неотъемлемая часть Договора кредитной карты, формируемая индивидуально для каждого Заемщика и содержащая описание существенных условий предоставления Кредита, требующая согласования Заемщика и Банка;

**Кредитор** – Банк, как предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, а также лицо, получившее право требования к Заемщику по договору потребительского кредита в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

**Лимит кредитования** – максимальная сумма, устанавливаемая Индивидуальными условиями кредитования, в пределах которой Банк при соблюдении режима погашения Задолженности по Кредиту предоставляет Клиенту кредитные средства для совершения операций с использованием банковской карты;

**Минимальный платеж** – часть суммы обязательного платежа по Кредиту, подлежащая погашению в течение Платежного периода.

Минимальный платеж рассчитывается по формуле, указанной в Индивидуальных условиях кредитования, и включает часть Срочной задолженности по Кредиту, определенной на дату окончания Расчетного периода и сумму начисленных за Расчетный период процентов;

**Платежный период** – период, установленный для погашения Минимального платежа. Измеряется в календарных днях;

**Расчетный период** – период, за который осуществляется начисление процентов, подлежащих включению в расчет Минимального платежа. Измеряется в календарных днях.

## 2. ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ КАРТЫ

### 2.1. Порядок заключения

2.1.1. Договор кредитной карты заключается в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

2.1.2. Клиент имеет возможность заключить Договор кредитной карты только при наличии действующего Единого договора или одновременно с заключением Единого договора.

Договор Кредитной карты является неотъемлемой частью Единого договора и не может рассматриваться обособленно от Единого договора.

2.1.3. Предложение Клиента о заключении Договора кредитной карты поступает в Банк одним из следующих способов:

а) в виде Заявки, оформленной в электронном виде и подписанной АСП Клиента, через Удаленные каналы обслуживания с применением средств Дистанционной аутентификации, предусмотренных Единым договором;

б) в виде письменного заявления, оформленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, в Отделении Банка, содержащего собственноручную подпись Клиента.

2.1.4. Оферта Банка в виде Индивидуальных условий кредитования может быть передана Клиенту в электронном виде (при наличии у Банка технической возможности): доступна ему для ознакомления либо на Сайте Банка, если в Банк поступила Заявка с Сайта Банка, либо в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».

**Местом получения Заемщиком оферты Банка** считается Отделение Банка, расположенное по адресу: **125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корпус 2, корпус 4.**

2.1.5. Клиент вправе сообщить Банку о своей согласии на получение банковской карты с Лимитом кредитования на условиях, указанных в Индивидуальных условиях кредитования, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения оферты Банка.

2.1.6. Банк не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Клиенту

Индивидуальные условия кредитования в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения Клиентом.

- 2.1.7. Договор кредитной карты считается заключенным, если Клиент предоставил документы, необходимые для открытия Счета Карты, и между сторонами Договора достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям кредитования.

Согласие Клиента выражается посредством подписания (проставления Клиентом собственноручной подписи) заявления на выпуск банковской карты с Лимитом кредитования и Индивидуальных условий кредитования.

Согласие Банка выражается посредством открытия на имя Клиента Счета Карты. Счет Карты открывается в дату Активации банковской карты с Лимитом кредитования (далее – **Карта**).

Клиент обязан активировать Карту **в течение 30 (тридцати) календарных дней** с даты подписания им Индивидуальных условий кредитования. Если в установленный срок Клиент не активировал Карту, то Договор кредитной карты считается не заключенным.

Датой заключения Договора кредитной карты является дата открытия Счета Карты.

## **2.2. Порядок изменения условий**

- 2.2.1. Изменения в Договор кредитной карты вносятся в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

- 2.2.2. Условия Договора кредитной карты, изложенные в настоящем Положении, в Порядке (общих условиях) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО) могут быть изменены Банком в одностороннем порядке посредством размещения на Сайте Банка новой редакции Условий КБО, включая настоящее Положение.

- 2.2.3. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Условия КБО, включая настоящее Положение и(или) Тарифы посредством публикации перечисленных документов на Сайте Банка **не менее чем за 5 (пять) календарных дней** до даты, с которой изменения вступают в силу. Датой публикации указанной информации считается дата ее первого размещения на Сайте Банка.

- 2.2.4. Условия Договора кредитной карты, изложенные в Индивидуальных условиях кредитования, изменяются по согласию сторон посредством заключения дополнительных соглашений к Договору кредитной карты, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями кредитования.

- 2.2.5. В том случае, если Индивидуальными условиями кредитования Банку предоставлено право при наступлении определенных событий изменять отдельные параметры Кредита, то Банк уведомляет Клиента о таких изменениях способом, согласованным с Клиентом в Индивидуальных условиях кредитования. В таких случаях заключение дополнительного соглашения к Договору кредитной карты не требуется.

- 2.2.6. Если Клиент не согласен с вносимыми Банком изменениями в Договор кредитной карты, то он обязан до даты вступления в силу изменений, указанных в п.2.2.2 и п.2.2.5 настоящего Положения, расторгнуть Договор кредитной Карты.

## **2.3. Срок действия договора**

- 2.3.1. Срок действия Договора кредитной карты устанавливается Индивидуальными условиями кредитования.

- 2.3.2. Договор кредитной карты считается переоформленным на новый срок (продолженным) при наступлении событий, определенных Индивидуальными условиями кредитования.

- 2.3.3. Банк при наличии технической возможности информирует Клиента о пролонгации Договора кредитной карты посредством отправки на Зарегистрированный номер телефона СМС-уведомления.

## **2.4. Порядок расторжения**



- 2.4.1. Договор кредитной карты может быть расторгнут по инициативе любой из сторон, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в порядке, установленном Условиями КБО для Договоров банковского продукта, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.
- 2.4.2. Клиент в любой момент может расторгнуть Договор кредитной карты посредством предоставления в Банк заявления о расторжении Договора кредитной карты. Клиент имеет возможность передать в Банк заявление о расторжении Договора следующими способами:
- а) в электронном виде через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» (при наличии у Банка технической возможности);
  - б) на бумажном носителе в Отделение Банка;
  - в) на бумажном носителе через Почту России при условии нотариального заверения подписи на документе.
- 2.4.3. По факту приема заявления о расторжении Договора кредитной карты Банк прекращает действие Основной и всех Дополнительных карт (блокирует Карты), выпущенных Клиенту для осуществления операций по соответствующему Счету Карты. Карты блокируются не позднее дня, следующего за днем поступления от Клиента заявления о расторжении Договора кредитной карты.
- 2.4.4. Договор кредитной карты считается расторгнутым по инициативе Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи в Банк заявления о расторжении Договора (если иной срок расторжения Договора не указан Клиентом в заявлении), и при условии отсутствия непогашенной Задолженности по договору и(или) незавершенных расчетов по ранее совершенным операциям (Транзакциям).
- 2.4.5. При наличии заявления Клиента о расторжении Договора кредитной карты Банк вправе списать с любого Счета Клиента, за исключением Счета Вклада, открытого и(или) обслуживаемого в рамках Единого договора, денежные средства в объеме, необходимом для погашения Задолженности по договору.
- 2.4.6. Если иное не определено Клиентом в заявлении о расторжении Договора кредитной карты, остаток собственных денежных средств Клиента на Счете Карты переводится Банком на Текущий счет, открытый в валюте Счета Карты, **в течение 7 (семи) календарных** дней с даты получения заявления о расторжении Договора кредитной карты.
- 2.4.7. Банк вправе в любой момент расторгнуть Договор кредитной карты в одностороннем порядке (с предварительным письменным уведомлением Клиента) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также:
- а) в случае предоставления Клиентом недостоверной информации, в том числе контактной информации;
  - б) в случае если Клиент не пользовался Картой **в течение 6 (шести) месяцев**, предшествующих перевыпуску Карты при отсутствии Задолженности по договору;
  - в) в случаях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору кредитной карты, включая Индивидуальные условия кредитования.
- С момента направления Банком письменного уведомления о расторжении Договора кредитной карты Банк осуществляет блокировку всех Карт (Основной и Дополнительной), выпущенных в рамках Договора кредитной карты.
- 2.4.8. Уведомление о расторжении Договора кредитной карты должно содержать информацию о размере Задолженности по договору, рассчитанную в соответствии с действующими Тарифами по состоянию на дату Официального уведомления.
- 2.4.9. Если задолженность, указанная Банком в уведомлении о расторжении Договора кредитной карты, не будет погашена Клиентом до даты расторжения Договора кредитной карты, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе взыскать задолженность в исковом/упрощенном/приказном порядке в судебных органах, указанных в Индивидуальных условиях кредитования, либо путем учинения исполнительной надписи нотариуса на Договоре кредитной карты в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.4.10. Остаток собственных денежных средств Клиента на Счете Карты после расторжения Договора кредитной карты выдается Клиенту наличными либо перечисляется по реквизитам, указанным в соответствующем письменном заявлении Клиента.

2.4.11. После расторжения Договора кредитной карты Счет Карты закрывается.

### **3. БАНКОВСКАЯ КАРТА С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ**

- 3.1.** Выпуск и обслуживание банковской карты с Лимитом кредитования осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО) с учетом особенностей, изложенных в настоящем Положении.
- 3.2.** Банк выпускает Карту на имя Клиента – Держателя Карты только в случае принятия положительного решения о заключении Договора кредитной карты и предоставлении Клиенту Кредита. Процедура выпуска Карты определяется Банком.
- 3.3.** Тип Карты, включая Платежную систему, Клиент выбирает самостоятельно в момент заполнения Заявки.
- 3.4.** Дополнительные карты выпускаются только на имя владельца Счета Карты.
- 3.5.** Оплата услуг за выпуск и обслуживание банковской карты с Лимитом кредитования, включая операции с использованием этой Карты, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими в Банке для соответствующего карточного продукта.
- 3.6.** Использование Карты в Удаленных каналах обслуживания осуществляется в соответствии с Порядком (общими условиями) предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №2 к Условиям КБО).
- 3.7.** Операции по Счету Карты осуществляются в соответствии с правилами, установленными настоящим Положением, Условиями КБО, включая Порядок (общие условия) предоставления услуг по переводу денежных средств в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №5 к Условиям КБО).
- 3.8.** Банк передает Держателю Карту либо в Отделении Банка, либо при наличии отдельного согласия Клиента, оформленного в письменной форме – по адресу, согласованному в Индивидуальных условиях кредитования. Факт передачи Карты подтверждается распиской Клиента в получении Карты.
- 3.9.** По Счету Карты разрешены любые расходные операции, выполненные с использованием Карты, а также переводы и платежи, выполненные напрямую со Счета.

### **4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ**

#### **4.1. Порядок предоставления и погашения Кредита. Расчетный и Платежный периоды**

- 4.1.1. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Карты при совершении Держателем операций с использованием Карты (Реквизитов Карты) Клиенту в пределах установленного Банком Лимита кредитования предоставляется Кредит в форме Овердрафта для осуществления расчетных операций, за исключением операций по погашению Задолженности по Кредиту.
- 4.1.2. Существенные условия предоставления Кредита, в том числе размер Лимита кредитования и порядок его изменения, определяются Индивидуальными условиями кредитования, являющимися неотъемлемой частью Договора кредитной карты.
- 4.1.3. Выдача Кредита осуществляется посредством зачисления денежных средств на Счет Карты.
- 4.1.4. Погашение (возврат) Кредита осуществляется в безналичном порядке путем списания денежных средств со Счета Карты в дату окончания Платежного периода, определенного в п.4.1.9 настоящего Положения, а в случае отсутствия на Счете Карты необходимой суммы – с любого Счета Клиента (за исключением Счета Вклада), открытого и(или) обслуживающегося в рамках Единого договора.
- 4.1.5. В целях погашения Задолженности по Кредиту рассчитывается сумма Минимального платежа и устанавливаются Расчетный и Платежный периоды. Минимальный платеж рассчитывается в дату окончания Расчетного периода.
- 4.1.6. **Первый Расчетный период** начинается с даты совершения первой расчетной

операции (Транзакции), выполненной полностью или частично за счет предоставленного Кредита.

**4.1.7. Дата окончания Расчетного периода:**

4.1.7.1. в общем случае датой окончания Расчетного периода является дата, рассчитанная по следующей формуле:

- a) если дата начала Расчетного периода приходится на любой месяц, кроме декабря: «число даты начала Расчетного периода». «месяц даты начала Расчетного периода+1». «год даты начала Расчетного периода» – 1 день;
- b) если дата начала Расчетного периода приходится на декабрь: «число даты начала Расчетного периода». «январь». «год даты начала Расчетного периода+1» – 1 день;

4.1.7.2. если начало Расчетного периода выпадает на 31 число, то датой окончания Расчетного периода будет последний день следующего месяца;

4.1.7.3. если начало Расчетного периода выпадает на 29,30 января, то дата окончания Расчетного периода переносится на 28 февраля;

4.1.7.4. если дата окончания Расчетного периода выпадает на выходной или праздничный день, то она переносится на первый рабочий день, следующий за датой окончания Расчетного периода;

4.1.7.5. в случае переноса даты окончания текущего Расчетного периода на некоторое количество праздничных/выходных дней (далее – **«к»-дней**), дата начала следующего Расчетного периода также смещается на «к»-дней при этом:

- сохраняется равенство: дата начала следующего Расчетного периода соответствует дате окончания текущего Расчетного периода, увеличенной на один день;
- дата окончания следующего Расчетного периода не изменяется, то есть смещение на «к»-дней не выполняется.

4.1.8. **Платежный период начинается** со дня, следующего за датой окончания Расчетного периода.

4.1.9. **Дата окончания Платежного периода** – расчетное значение числа, отстоящего от даты начала Платежного периода на заданную величину в днях.

Длительность Платежного периода определяется Индивидуальными условиями кредитования.

Если дата окончания Платежного периода выпадает на праздничный или выходной день, то она переносится на первый рабочий день, следующий за датой окончания Платежного периода.

4.1.10. Клиент обязан в течение Платежного периода погасить Задолженность по Кредиту в сумме не менее суммы Минимального платежа, в противном случае Минимальный платеж считается просроченным, и Банк вправе начислить Неустойку, предусмотренную Индивидуальными условиями кредитования и(или) Тарифами.

Сумма произведенного Клиентом платежа в целях погашения Задолженности по договору в случае, если она достаточна для полного исполнения обязательств Клиента по Кредиту, погашает задолженность Клиента в очередности, установленной в п.4.1.13 настоящего Положения, за исключением Неустойки (Неустойка в этом случае не взимается).

4.1.11. При полном погашении Задолженности по Кредиту первый Расчетный период рассчитывается заново по правилам, определенным в п.4.1.6 настоящего Положения.

4.1.12. Информация о размере текущего Минимального платежа доводится Банком до сведения Клиента в составе Выписки по Карте и(или) СМС-уведомления, отправляемого Банком на Зарегистрированный номер телефона Клиента.

Информация, предусмотренная п.5.4.5 настоящего Положения, доводится Банком до сведения Клиента с использованием Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» на безвозмездной основе.

4.1.13. Сумма произведенного Клиентом платежа в целях погашения Задолженности по договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Клиента по Кредиту, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

- a) задолженность по процентам;
  - b) задолженность по основному долгу;
  - c) Неустойку;
  - d) проценты, начисленные за текущий период платежей;
  - e) сумму основного долга за текущий период платежей;
  - f) задолженность по Комиссиям;
  - g) задолженность по Несанкционированному овердрафту;
  - h) плату за Несанкционированный овердрафт;
  - i) иные платежи, предусмотренные Индивидуальными условиями кредитования и(или) Тарифами.
- 4.1.14. При погашении Срочной задолженности по Кредиту и(или) Просроченной задолженности по Кредиту остаток доступного Лимита кредитования восстанавливается на сумму погашения.
- 4.1.15. Документальным подтверждением предоставления и погашения Кредита является Выписка по Карте.
- Выписка по Карте формируется в электронном виде и доступна Клиенту для ознакомления и печати через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- Выписка по Карте содержит операции, сформированные с использованием Основной и Дополнительной карт, а также информацию о Задолженности по договору, включая расшифровку Задолженности по Кредиту и информацию о размере Минимального платежа.
- Банк ежемесячно в течение **3 (трех) рабочих дней** со дня окончания очередного Расчетного периода направляет на электронный адрес (e-mail) Клиента Выписку по Карте в электронном виде (при наличии технической возможности).
- При неполучении Выписки по Карте **в течение 10 (десяти) календарных дней** с даты, когда она должна быть сформирована Банком, Клиент обязан обратиться в контактный центр Банка для получения информации о сумме Минимального платежа и дате его оплаты. Неполучение Выписки по Карте не освобождает Клиента от выполнения им своих обязательств по Договору кредитной карты.

## **4.2. Порядок начисления и погашения процентов по Кредиту**

- 4.2.1. Конкретные условия начисления и уплаты процентов (размер процентной ставки, сроки уплаты и другие условия) по предоставленному Кредиту определяются Индивидуальными условиями кредитования.
- 4.2.2. Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов на сумму Срочной задолженности по Кредиту.
- 4.2.3. При начислении суммы процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней пользования Кредитом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 4.2.4. Проценты округляются по математическим правилам до двух знаков после запятой.
- 4.2.5. Проценты начисляются в следующие моменты:
- a) в дату окончания Расчетного периода и расчета Минимального платежа;
  - b) в последний рабочий день месяца;
  - c) в дату погашения задолженности в размере, превышающем размер Минимального платежа.
- 4.2.6. Начисленные в течение Расчетного периода проценты, включенные в Минимальный платеж, подлежат погашению в ближайший Платежный период, остальные проценты должны быть погашены Клиентом в следующий Платежный период.
- 4.2.7. При начислении процентов за пользование Кредитом при выборе Заемщиком Программы кредитования с Грейс-периодом применяется условие о Грейс-периоде в соответствии с Индивидуальными условиями кредитования.
- 4.2.8. Банк программным путем осуществляет ежедневный расчет процентов по Кредиту нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов.
- 4.2.9. Если Заемщик в целях погашения Задолженности по Кредиту внес сумму, превышающую размер Минимального платежа, то в отсутствие иной непогашенной

Задолженности по договору осуществляется доначисление процентов по Кредиту на дату фактического погашения.

### **4.3. Грейс-период**

- 4.3.1. Длительность Грейс-периода и размер процентной ставки, установленной для Грейс-периода, определяются Индивидуальными условиями кредитования.
- 4.3.2. Количество дней, составляющих Расчетный и Платежный периоды и определяющих длительность Грейс-периода, устанавливается Индивидуальными условиями кредитования.
- 4.3.3. Правилами применения Грейс-периода определяется обязанность Заемщика погасить Задолженность по Кредиту, образовавшуюся на дату окончания Расчетного периода, в течение Платежного периода.
- 4.3.4. Если Задолженность по Кредиту в установленный срок не погашена или погашена частично, то Заемщик теряет право на Грейс-период.
- 4.3.5. Данное право возобновляется со дня, следующего за датой полного погашения существующей Задолженности по договору, включая Задолженность по Кредиту.

### **4.4. Ответственность за нарушение условий договора**

- 4.4.1. Нарушение Заемщиком сроков погашения Минимальных платежей влечет ответственность, установленную Индивидуальными условиями кредитования.
- 4.4.2. При наличии у Банка оснований для начисления Неустойки денежные средства, поступившие на любой Счет Клиента (за исключением Счета Вклада), открытый и(или) обслуживаемый в рамках Единого договора, рассматриваются Банком, как признание Клиентом суммы начисленной Банком Неустойки в размере поступившего платежа, но не более неоплаченного остатка от суммы Неустойки.
- 4.4.3. В случае нарушения Заемщиком условий Договора кредитной карты в отношении сроков погашения Минимальных платежей продолжительностью (общей продолжительностью) **более 60 (шестидесяти) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней** Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы Кредита вместе с причитающимися процентами и(или) расторжения Договора кредитной карты.
- 4.4.4. Банк извещает Клиента о досрочном истребовании суммы Задолженности по Кредиту и(или) расторжении Договора кредитной карты СМС-уведомлением или через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» или посредством отправки по адресу регистрации Клиента Официального уведомления. Банк вправе дополнительно отправить скан-копию Официального уведомления на электронный адрес (e-mail) Клиента.  
Уведомление о досрочном истребовании суммы Задолженности по Кредиту должно содержать информацию о сумме Задолженности по Кредиту, включая проценты и Неустойку, предусмотренные Индивидуальными условиями кредитования, рассчитанные на дату отправки уведомления, и срок для возврата указанной суммы Задолженности по Кредиту.
- 4.4.5. В случае досрочного истребования суммы Задолженности по Кредиту Банк в день возникновения соответствующего основания, но не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором оно возникло:
  - а) блокирует Основную и Дополнительные карты, выпущенные к Счету Карты, с отправкой Клиенту СМС-уведомления на Зарегистрированный номер телефона, содержащего уведомление о блокировке Карт;
  - б) снижает размер Лимита кредитования до суммы фактической Задолженности по Кредиту;
  - в) выставляет Клиенту требование на оплату всей суммы Задолженности по договору, включая Комиссии, начисленные и непогашенные проценты, Неустойку.
- 4.4.6. Договор кредитной карты считается расторгнутым со дня, следующего за днем исполнения Заемщиком требования Банка о досрочном исполнении обязательств по Договору либо, при невыполнении требования Банка, – со дня вступления в законную силу решения судебного органа о взыскании с Заемщика Задолженности по Кредиту в пользу Банка.

С расторжением Договора кредитной карты начисление установленных им процентов за пользование Кредитом прекращается.

## **5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

- 5.1.** В случае увольнения/окончания обучения Клиента, обслуживание которого осуществлялось в рамках «зарплатного» проекта по договору, заключенному между Банком и организацией (работодателем/образовательным учреждением), и для которого установлен Тарифный план «Сотрудник» или «Партнер», Банк переводит Клиента на Тарифный план, соответствующий общим условиям обслуживания Клиентов.
- 5.2.** В случае отсутствия в течение подряд 3 (трех) календарных месяцев поступлений на Счет Карты денежных средств в виде заработной платы и иных выплат в связи с выполнением трудовых обязанностей (включая стипендии, пенсии, пособия) Клиента, для которого установлен Тарифный план «Сотрудник» или «Партнер», Банк автоматически переводит на Тарифный план, соответствующий общим условиям обслуживания Клиентов.
- 5.3.** Для случая, описанного в п.6.2, обратный перевод Клиента на Тарифный план «Сотрудник» или «Партнер» осуществляется Банком автоматически в течение 3 (трех) рабочих дней после возобновления поступлений на Счет Карты денежных средств в виде заработной платы и иных выплат в связи с выполнением трудовых обязанностей (включая стипендии, пенсии, пособия).

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Клиент имеет право:**

- 6.1.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Карты, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Единым договором и Договором кредитной карты;
- 6.1.2. получать через Удаленные каналы обслуживания информацию о состоянии Счета Карты и проведенных с использованием Карты операциях;
- 6.1.3. совершать погашение Задолженности по договору путем перечисления денежных средств или иными способами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 6.1.4. в течение **14 (четырнадцати) календарных дней** с даты заключения Договора кредитной карты обратиться в Отделение Банка с заявлением об отказе от выпуска Карты, предварительно погасив Задолженность по договору, включая Задолженность по Кредиту и проценты, начисленные за фактический срок пользования Кредитом.

### **6.2. Клиент обязуется:**

- 6.2.1. исполнять требования Условий КБО, включая настоящее Положение и Порядок (общие условия) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), и Индивидуальных условий кредитования;
- 6.2.2. вернуть Kartu в Банк при подаче заявления на перевыпуск Карты до истечения ее срока действия, при подаче претензии в Банк о несанкционированных операциях по Карте, а также по требованию Банка **не позднее 5 (пяти) рабочих дней** с даты получения уведомления Банка о возврате Карты;
- 6.2.3. осуществлять операции по Счету Карты только в пределах Расходного лимита;
- 6.2.4. погашать Задолженность по договору в сроки, установленные Индивидуальными условиями кредитования и(или) Тарифами, если иное прямо не указано в настоящем Положении;
- 6.2.5. обеспечить наличие денежных средств на Счете Карты:
- на конец дня, соответствующего дате окончания Платежного периода (или любого иного дня в течение Платежного периода), в сумме, достаточной для погашения Задолженности по договору (Минимального платежа);
  - на конец дня, установленного Тарифами для оплаты банковских услуг;

- 6.2.6. оплачивать все расходы, понесенные Банком в результате использования Клиентом Карты в нарушение условий настоящего Положения, Условий КБО;
- 6.2.7. контролировать размер Расходного лимита по Карте, а при возникновении Несанкционированного овердрафта осуществлять своевременное погашение в соответствии со сроками, установленными Тарифами, если иное прямо не указано в настоящем Положении;
- 6.2.8. сохранять все документы, связанные с использованием Карты, и предоставлять их в Банк по требованию Банка;
- 6.2.9. не совершать операций с использованием Карты и(или) ее Реквизитов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или иным нарушением законодательства Российской Федерации;
- 6.2.10. не передавать Карту в пользование третьим лицам;
- 6.2.11. не сообщать ПИН-код, Одноразовые пароли и Реквизиты аутентификации, не передавать Карту (ее Реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты;
- 6.2.12. нести ответственность за операции, совершенные с использованием ПИН-кода, Одноразовых паролей;
- 6.2.13. не использовать Реквизиты Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Реквизиты Карты, заявленной как утраченная;
- 6.2.14. уведомить Банк в порядке, предусмотренном п.2.4 Порядка (общих условий) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО), о факте утраты Карты и(или) ее использовании без согласия Клиента незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Клиент несет все риски, связанные с операциями с использованием Карты и(или) ее Реквизитов до момента обращения в Банк;
- 6.2.15. уведомить Банк:
  - об изменении контактной информации: Зарегистрированного номера телефона, адрес электронной почты, адрес получения корреспонденции, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Банка с ним;
  - о смене SIM-карты;
  - о смене места работы;
- 6.2.16. предоставлять по письменному запросу Банка в установленный в запросе срок, документы, подтверждающие изменение сведений о Клиенте, а также документы (сведения), связанные с проведением операций.

### **6.3. Банк имеет право:**

- 6.3.1. отказать Клиенту в выпуске, Активации, перевыпуске или разблокировании Карты, а также в предоставлении/возобновлении Лимита кредитования по своему усмотрению и без указания причин;
- 6.3.2. блокировать действие Карты и ограничивать проведение операций по Счету Карты, дать распоряжение об изъятии Карты и принимать для этого все необходимые меры:
  - a) в случае расторжения Договора кредитной карты по инициативе любой из сторон;
  - b) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором кредитной карты;
  - c) в случае подозрений на несанкционированное использование Карты;
  - d) при проведении Клиентом или подозрении в проведении операций, связанных с нарушением норм Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 6.3.3. в одностороннем порядке изменить номер Счета Карты в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 6.3.4. уменьшить Расходный лимит по Карте на сумму просроченной Задолженности по договору, включая Просроченную задолженность по Кредиту и(или) Просроченную

- задолженность по процентам;
- 6.3.5. осуществлять уступку прав (требований) по Договору кредитной карты юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Клиента, полученном после возникновения у Клиента Просроченной задолженности по Договору кредитной карты, и распоряжаться иным образом своими правами по Договору кредитной карты, если Индивидуальные условия кредитования не содержат условия о запрете уступки и если иное не предусмотрено федеральным законом. При уступке прав (требований) Банк вправе передавать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных.

#### **6.4. Банк обязуется:**

- 6.4.1. открыть Клиенту Счет Карты;
- 6.4.2. установить Клиенту Лимит кредитования после Активации Карты Клиентом;
- 6.4.3. направлять поступившие на Счет Карты денежные средства в погашение Задолженности по договору;
- 6.4.4. при расторжении Клиентом Договора кредитной карты, выраженного путем передачи в Банк соответствующего заявления, вернуть Клиенту после урегулирования финансовых обязательств между сторонами остаток собственных денежных средств Клиента, находящихся на Счете Карты, способом, указанным Клиентом;
- 6.4.5. информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты (ее Реквизитов) путем размещения соответствующей информации в Системе «Эс-Би-Ай Онлайн» или посредством услуги «SMS-информирование», в том числе о размере его текущей задолженности перед Банком по Договору кредитной карты и о доступной сумме Кредита с Лимитом кредитования. За предоставление услуги «SMS-информирование» производится взимание комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

### **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 7.1. Клиент уведомлен о существовании риска неисполнения им обязательств по Кредиту и начисления Неустойки в случае, если в течение первого года общий размер платежей по всем имеющимся у него на дату обращения в Банк о предоставлении банковской карты с Лимитом кредитования обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, превысит 50 (пятьдесят) процентов его годового дохода.
- 7.2. Банк вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных Индивидуальными условиями кредитования, уменьшить размер Неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать Неустойку, а также изменить общие условия кредитования, изложенные в настоящем Положении, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Клиента по Кредиту. При этом Банк в порядке, установленном Договором кредитной карты, обязан направить Клиенту уведомление об изменении условий Договора кредитной карты, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора на Сайте Банка и(или) через Систему «Эс-Би-Ай Банк Онлайн».
- 7.3. После заключения Договора кредитной карты Банк обязан направлять Клиенту Выписку по Карте не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у Заемщика изменялась сумма Задолженности по Кредиту.
- 7.4. После предоставления Кредита Клиент вправе получать по запросу один раз в месяц бесплатно и любое количество раз за плату, предусмотренную Тарифами,



Выписку по Карте.

- 7.5.** Информация о наличии просроченной Задолженности по договору, включая информацию о просроченной Задолженности по Кредиту, направляется Клиенту бесплатно в виде СМС-уведомления на Зарегистрированный номер телефона в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты возникновения/увеличения просроченной задолженности.
- 7.6.** Клиент соглашается с правом Банка и(или) юридического лица, с которым Банк заключил договор, предметом которого предусматривается совершение таким лицом юридических и(или) иных действий, направленных на возврат Задолженности по Кредиту, взаимодействовать с Клиентом, используя:
- а) личные встречи, телефонные переговоры;
  - б) почтовые отправления по месту жительства Заемщика, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.
- 7.7.** Банк вправе информировать Клиента посредством СМС-уведомлений о приближении сроков возврата Кредита и(или) уплаты процентов, Неустойки, иных платежей, предусмотренных Договором кредитной карты.
- 7.8.** Банк не вправе осуществлять рассылку СМС-уведомлений с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи в рабочие дни в период с 22 до 8 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20 до 9 часов по местному времени по месту жительства Клиента, известного Банку и(или) лицу, действующему от его имени и(или) в его интересах.
- Деятельность, направленная на возврат Просроченной задолженности, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности».

## Общие условия кредитования физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящие Общие условия кредитования физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО в совокупности с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита являются заключенным между Заемщиком и Банком Договором потребительского кредита.
- 1.2.** Выпуск и обслуживание Карты (при выборе Заемщиком Программы кредитования, предусматривающей выпуск банковской карты), открытие, обслуживание и закрытие Счета Заемщика регламентируются Положением (общими условиями) о порядке выпуска и обслуживания банковских карт в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №6 к Условиям КБО), а также Положением (общими условиями) открытия, обслуживания и закрытия счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО).
- 1.3.** Во всем, что не урегулировано настоящими Общими условиями кредитования и Единым договором, Банк и Заемщик руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.4.** Понятия и термины, используемые в настоящих Общих условиях кредитования, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО, за исключением следующих:

**Аннуитетный платеж** – равный по сумме ежемесячный платеж по Кредиту, который включает сумму основного долга и сумму начисленных процентов, отражается Банком в Графике платежей;

**График платежей** – приложение к Индивидуальным условиям договора потребительского кредита, содержащее информацию о суммах и датах платежей Заемщика по Договору потребительского кредита с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по Кредиту, и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат Заемщика в течение срока действия Договора, определенной исходя из условий Договора, действующих на дату заключения Договора. График платежей не оформляется и не предоставляется Заемщику в случае предоставления Кредита с Лимитом кредитования;

**Грейс-период (Льготный процентный период кредитования)** – период, в течение которого Заемщик при соблюдении правил возврата Задолженности по Кредиту, установленных Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, может пользоваться кредитными средствами без уплаты процентов за их использование;

**Задолженность по Кредиту** – совокупный долг Заемщика перед Банком по Договору потребительского кредита, включающий в себя:

**Срочную задолженность** – сумму основного долга и начисленных процентов, срок погашения которых в соответствии с условиями Договора не наступил (сумма основного долга и начисленные проценты за текущий период платежей);

**Просроченную задолженность** – сумму основного долга и начисленных процентов, непогашенных в срок, установленный Договором;

**Неустойку** – проценты, начисленные на остаток Просроченной задолженности;

**Обязательный платеж (Минимальный платеж)** – обязательный платеж в счет

погашения Задолженности по Кредиту с Лимитом кредитования, подлежащий уплате Заемщиком в течение Платежного периода;

**Показатель долговой нагрузки (ПДН)** – отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам Заемщика к величине его среднемесячного дохода. Показатель долговой нагрузки рассчитывается в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

**Полная стоимость кредита (ПСК)** – затраты Заемщика по получению и обслуживанию Кредита, рассчитываемые в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Полная стоимость кредита определяется в процентах годовых и в денежном выражении;

**Платежный период** – период, установленный для погашения Обязательного платежа по Кредиту с Лимитом кредитования;

**Программа кредитования** – совокупность основных стандартизированных параметров и условий предоставления Кредита физическим лицам, в том числе требования к Заемщику;

**Расчетный период** – период, за который осуществляется начисление процентов, подлежащих включению в расчет Обязательного платежа по Кредиту с Лимитом кредитования;

**Счет Заемщика** – Текущий счет или Счет Карты, открываемый Заемщику в валюте Кредита, на который в соответствии с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита одновременно перечисляется сумма Кредита или к которому устанавливается Лимит кредитования и с которого осуществляется погашение Задолженности по Кредиту.

## **2. ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА**

### **2.1. Порядок заключения**

2.1.1. Заемщик имеет возможность заключить Договор потребительского кредита в рамках и на условиях действующего Единого договора.

2.1.2. С целью заключения Договора потребительского кредита Заемщик направляет в Банк Заявление-Анкету о предоставлении Кредита (установлении Лимита кредитования), оформленную по форме, установленной Банком, и документы, требуемые Банком для заключения Договора потребительского кредита, в том числе документы, подтверждающие доход Заемщика, необходимые для определения величины среднемесячного дохода Заемщика, в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка (Программой кредитования).

Заявление-Анкета о предоставлении Кредита (установлении Лимита кредитования) может быть оформлено на Сайте Банка.

2.1.3. Предложение Банка заключить Договор потребительского кредита представляется Заемщику в виде Индивидуальных условий с указанием Полной стоимости кредита. Местом получения Заемщиком предложения Банка считается Отделение Банка по адресу: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корпус 2, корпус 4.

2.1.4. Заемщик вправе сообщить Банку о своей согласии заключить Договор потребительского кредита на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения предложения Банка заключить Договор потребительского кредита. В указанный срок Банк не вправе изменять в одностороннем порядке предложенные Заемщику Индивидуальные условия договора потребительского кредита.

В случае получения Банком подписанных Заемщиком Индивидуальных условий по истечении указанного в настоящем пункте срока Договор не считается заключенным.

2.1.5. Договор потребительского кредита считается заключенным, если между Банком и Заемщиком достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям договора потребительского кредита.

Согласие Заемщика выражается посредством подписания (проставления собственноручной подписи и даты) Заемщиком Индивидуальных условий договора

потребительского кредита, согласие Банка – зачислением суммы Кредита на Счет Заемщика либо установлением к Счету Заемщика Лимита кредитования.

## **2.2. Порядок изменения условий**

- 2.2.1. Банк вправе изменять настоящие Общие условия кредитования, если такие изменения не повлекут за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств Заемщика по Договору.
- 2.2.2. Банк информирует Заемщика об изменениях и дополнениях, вносимых в настоящие Общие условия кредитования, посредством их публикации (размещения) на Сайте Банка не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу.
- 2.2.3. Условия Договора потребительского кредита, установленные Индивидуальными условиями, изменяются по соглашению сторон посредством заключения дополнительных соглашений к Договору потребительского кредита, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями.
- 2.2.4. В том случае, если Индивидуальными условиями договора потребительского кредита Банку предоставлено право при наступлении определенных событий изменять отдельные параметры Кредита (Лимита кредитования), то Банк уведомляет Заемщика о таких изменениях способом, согласованным с Заемщиком в Индивидуальных условиях. В таких случаях заключение дополнительного соглашения к Договору не требуется.
- 2.2.5. Если Заемщик не согласен с вносимыми Банком изменениями в Договор потребительского кредита, то он обязан до даты вступления в силу изменений расторгнуть Договор потребительского кредита.

## **2.3. Срок действия**

- 2.3.1. Срок действия Договора и срок возврата Кредита устанавливаются Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.

## **2.4. Порядок расторжения**

- 2.4.1. Заемщик в любой момент без предварительного уведомления может расторгнуть Договор потребительского кредита, оформив заявление на досрочное полное погашение Кредита и вернув Банку сумму Кредита с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
  - 2.4.1.1. Договор потребительского кредита с Лимитом кредитования расторгается на основании заявления о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи в Банк заявления о расторжении Договора, если иной срок расторжения Договора не указан в заявлении, и при условии отсутствия непогашенной Задолженности по Кредиту и(или) незавершенных расчетов по ранее совершенным операциям (Транзакциям) с использованием Карты по Счету Заемщика.
- 2.4.2. При отсутствии Задолженности по Кредиту с Лимитом кредитования в случаях отказа Заемщика или Банка от перевыпуска Карты (предусмотренной Программой кредитования), а также закрытия Счета Заемщика в течение срока действия Договора потребительского кредита Договор потребительского кредита прекращает свое действие.
- 2.4.3. Банк вправе потребовать расторгнуть Договор потребительского кредита и полностью погасить Задолженность по Кредиту в установленный Банком срок в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору, в том числе в случае нарушения Заемщиком сроков возврата сумм основного долга и(или) процентов продолжительностью (общей) продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней, в случае нарушения Заемщиком предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита, направив соответствующее СМС-уведомление с информацией о размере Задолженности по Кредиту по состоянию на дату уведомления и сроке для ее погашения.

Банк вправе дополнительно уведомить Заемщика о досрочном истребовании суммы Задолженности по Кредиту и досрочном расторжении Договора потребительского кредита посредством Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» либо направив письменное уведомление по адресу регистрации Заемщика и(или) уведомление на электронный адрес (e-mail) Заемщика.

2.4.4. Если задолженность, указанная Банком в уведомлении о расторжении Договора потребительского кредита, не будет погашена Заемщиком в установленный Банком срок, Банк вправе взыскать задолженность в исковом/упрощенном/приказном порядке в судебных органах, указанных в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита, либо путем учинения исполнительной надписи нотариуса на Договоре в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.4.5. Договор потребительского кредита считается расторгнутым со дня, следующего за днем исполнения Заемщиком требования Банка о досрочном исполнении обязательств по Договору либо, при невыполнении требования Банка, – со дня вступления в законную силу решения судебного органа о взыскании с Заемщика Задолженности по Кредиту в пользу Банка.

С расторжением Договора потребительского кредита начисление установленных им процентов за пользование Кредитом прекращается.

### **3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ**

#### **3.1. Общие условия кредитования**

3.1.1. Существенные условия предоставления Кредита, в том числе с Лимитом кредитования, определяются Индивидуальными условиями, являющимися неотъемлемой частью Договора потребительского кредита.

3.1.2. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты по ставке, фиксированная величина которой определена сторонами в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита.

3.1.3. Пополнение Счета Заемщика для исполнения обязательств по Договору потребительского кредита осуществляется одним из способов:

- безналичным переводом с иных счетов Заемщика, открытых в Банке, в том числе с использованием Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн», включая переводы с карты на карту (бесплатный способ);
- безналичным переводом со счетов, открытых в иных кредитных организациях, либо без открытия счета;
- наличными денежными средствами путем внесения денежных средств через кассу Банка или устройства самообслуживания Банка (бесплатный способ).

3.1.4. В случае если суммы произведенного Заемщиком платежа в целях погашения Задолженности по Кредиту недостаточно для полного исполнения обязательств Заемщика по Договору потребительского кредита, погашение задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) Неустойка;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, в том числе расходы Банка по осуществлению действий по принудительному взысканию задолженности Заемщика по обязательствам, вытекающим из Договора.

#### **3.2. Порядок предоставления и погашения Кредита**

3.2.1. Кредит предоставляется Заемщику в безналичной форме путем единовременного зачисления всей суммы Кредита на Счет Заемщика.

- 3.2.2. Начисление процентов осуществляется на сумму задолженности по основному долгу со дня, следующего за днем предоставления Кредита, по день полного погашения Кредита включительно.
- 3.2.3. Сумма начисленных процентов включается в Аннуитетный платеж и отражается в Графике платежей.
- 3.2.4. Погашение Задолженности по Кредиту производится в соответствии с Графиком платежей ежемесячными Аннуитетными платежами, размер и сроки для уплаты которых устанавливаются Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.
- 3.2.5. Списание денежных средств по Счета Заемщика в погашение Кредита осуществляется Банком в безналичном порядке не позднее 23:59 мск дня, соответствующего дате платежа по Графику платежей, без дополнительных распоряжений Заемщика на условиях заранее данного акцепта в соответствии с п.5.5 настоящих Общих условий кредитования.
- 3.2.6. Заемщик имеет право в любое время досрочно, полностью или частично, погасить Кредит, оформив заявление по форме, установленной Банком. Заявление может быть представлено в письменном виде непосредственно в Отделение Банка либо при наличии технической возможности в электронном виде посредством Системы «Эс-Би-Ай Онлайн» в порядке, предусмотренном Условиями КБО.
- В случае отсутствия возможности оформить заявление в электронном виде посредством Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» Заемщик может передать в Банк для исполнения сканированную копию заявления, оформленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком, и заверенного собственноручной подписью Заемщика. Заявление направляется в виде вложенного файла в составе электронного сообщения посредством Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн» с применением АСП Клиента (Логина, Постоянного и Одноразового паролей). Клиент соглашается, что переданное таким образом заявление является основанием для проведения Банком операции досрочного погашения.
- 3.2.6.1. Досрочное полное или частичное погашение Кредита осуществляется в дату, указанную Заемщиком в заявлении. При совпадении с нерабочим (праздничным) днем дата досрочного погашения Кредита переносится на ближайший, следующий за ним, рабочий день.
- 3.2.6.2. При частичном досрочном погашении Кредита в зависимости от выбора Заемщика (указанного в заявлении) уменьшается размер Аннуитетных платежей с сохранением срока возврата Кредита либо сокращается количество платежей (срок возврата Кредита) с сохранением размера платежей.
- 3.2.6.3. При изменении размера Аннуитетного платежа Банк предоставляет Заемщику уточненный График платежей с указанием Полной стоимости кредита и информации об остатке денежных средств на Счете Заемщика.

### **3.3. Порядок предоставления и погашения Кредита с Лимитом кредитования**

- 3.3.1. Кредит предоставляется Заемщику в форме Овердрафта в пределах установленных Индивидуальными условиями договора потребительского кредита Лимита кредитования и срока кредитования.
- 3.3.2. Начисление процентов начинается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, и осуществляется по формуле простых процентов на сумму задолженности по основному долгу. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней пользования Кредитом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.3.3. Проценты начисляются:
- а) в дату окончания Расчетного периода;
  - б) в дату погашения Задолженности по Кредиту в размере, превышающем размер Обязательного платежа.
- 3.3.4. Банком может взиматься плата за пользование Овердрафтом, установленная Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, в этом случае проценты за пользование Кредитом не предусматриваются.

- 3.3.5. Начисленные в течение Расчетного периода проценты или плата за пользование Овердрафтом включаются в состав Обязательного платежа. Если Заемщик в целях погашения Задолженности по Кредиту внес сумму, превышающую размер Обязательного платежа, то в отсутствие иной непогашенной Задолженности по Кредиту осуществляется доначисление процентов по Кредиту на дату фактического погашения.
- 3.3.6. При начислении процентов за пользование Кредитом применяется условие о Грейс-периоде в соответствии с Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.
- 3.3.7. Погашение Задолженности по Кредиту производится в размере Обязательного платежа. Размер Обязательного платежа и срок для его уплаты устанавливаются Индивидуальными условиями договора потребительского кредита. Информация о размере Обязательного платежа доводится Банком до сведения Заемщика в составе Выписки по Карте и(или) SMS-уведомления, отправляемого Банком на Зарегистрированный номер телефона Заемщика.
- 3.3.8. Если Программой кредитования предусмотрен Минимальный платеж (как обязательный), то такой платеж включает в себя часть задолженности по основному долгу на дату окончания Расчетного периода и сумму начисленных за Расчетный период процентов. При наличии Просроченной задолженности и Неустойки сумма Минимального платежа увеличивается на сумму Просроченной задолженности и Неустойки.
- 3.3.9. Расчетный период определяется как календарный месяц. Первый Расчетный период начинается с даты, следующей за датой совершения первой расчетной операции (Транзакции), выполненной полностью или частично за счет предоставленного Овердрафта, и заканчивается последним днем месяца.
- 3.3.10. Платежный период – следующий за Расчетным периодом календарный месяц. Длительность Платежного периода определяется Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.
- 3.3.11. При полном погашении Задолженности по Кредиту первый Расчетный период рассчитывается заново в соответствии с условием п.3.3.9 настоящих Общих условий кредитования.
- 3.3.12. Списание денежных средств со Счета Заемщика в погашение Задолженности по Кредиту осуществляется Банком в день пополнения Счета Заемщика в безналичном порядке, без дополнительных распоряжений Заемщика на условиях заранее данного акцепта в соответствии с п.5.5 настоящих Общих условий кредитования.
- 3.3.13. При погашении Задолженности по Кредиту остаток доступного для использования Лимита кредитования восстанавливается на сумму погашения.

### **3.4. Обеспечение Кредита**

- 3.4.1. Для целей обеспечения надлежащего исполнения обязательств Заемщика перед Банком по Договору потребительского кредита могут быть предоставлены залог и(или) поручительство.

### **3.5. Грейс-период**

- 3.5.1. Наличие Грейс-периода, его длительность утверждаются Программой кредитования при предоставлении Кредитов с Лимитом кредитования и определяются Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.
- 3.5.2. При погашении Заемщиком в полном объеме всей суммы Задолженности по Кредиту не позднее даты окончания Грейс-периода проценты за пользование Кредитом не начисляются.
- 3.5.3. Если Задолженность по Кредиту в установленный срок не погашена или погашена частично, то Заемщик теряет право на Грейс-период. Данное право возобновляется со дня, следующего за датой полного погашения существующей Задолженности Кредиту.

### **3.6. Ответственность за нарушение условий кредитования**

- 3.6.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком в установленный срок обязательств по возврату Кредита и(или) уплате процентов на сумму Кредита

влечет ответственность, установленную Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.

- 3.6.2. В случае нарушения Заемщиком сроков погашения Кредита, установленных Договором потребительского кредита, продолжительностью (общей продолжительностью) более 60 (шестидесяти) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней Банк вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы Кредита вместе с причитающимися процентами и(или) расторжения Договора потребительского кредита в соответствии с п.2.4.3 настоящих Общих условий кредитования.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Заемщик имеет право:**

- 4.1.1. самостоятельно определять из списка документов, необходимых для заключения Договора потребительского кредита (в соответствии с Программой кредитования), перечень документов, подтверждающих его доход, для представления в Банк и определения Банком величины среднемесячного дохода Заемщика;
- 4.1.2. распоряжаться предоставленным Кредитом в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Единым договором и Договором потребительского кредита;
- 4.1.3. получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора потребительского кредита;
- 4.1.4. требовать от Банка надлежащего и своевременного исполнения своих обязательств по Договору потребительского кредита.

### **4.2. Заемщик обязуется:**

- 4.2.1. соблюдать условия Договора потребительского кредита;
- 4.2.2. погашать Задолженность по Кредиту в размере и в дату либо сроки, установленные Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, обеспечив наличие денежных средств на Счете Заемщика не позднее 23:59 мск дня, соответствующего дате платежа по Графику платежей, либо не позднее даты окончания Платежного периода;
- 4.2.3. при предоставлении в Банк заявления о досрочном полном или частичном погашении Кредита обеспечить наличие на Счете Заемщика денежных средств, в сумме, достаточной для досрочного полного или частичного погашения Кредита;
- 4.2.4. предоставить в установленный в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита срок документы, подтверждающие целевое использование Кредита (при включении в Договор потребительского кредита условия об использовании Кредита на определенные цели);
- 4.2.5. оплачивать все расходы, понесенные Банком в результате исполнения Договора потребительского кредита;
- 4.2.6. в трехдневный срок уведомить Банк:
- об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи Банка с ним;
  - о возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение Заемщиком своих обязательств по Договору потребительского кредита;
- 4.2.7. в случае досрочного истребования Кредита при неисполнении или ненадлежащем исполнении им обязательств по Договору потребительского кредита погасить Задолженность по Кредиту в срок, установленный в письменном уведомлении Банка;
- 4.2.8. не производить без письменного согласия Банка уступку или передачу другим способом целиком или частично своих прав и обязательств по Договору потребительского кредита.

### **4.3. Банк имеет право:**

- 4.3.1. по результатам рассмотрения Заявления-Анкеты о предоставлении Кредита (установлении Лимита кредитования) отказать Заемщику в заключении Договора потребительского кредита без объяснения причин;



- 4.3.2. в течение срока действия Договора потребительского кредита проверять финансовое положение Заемщика в целях выявления обстоятельств, способных повлиять на выполнение им обязательств по Договору потребительского кредита, запрашивать у Заемщика документы о подтверждении занятости и(или) дохода;
- 4.3.3. уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, установленную Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, уменьшить размер Неустойки или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать Неустойку. Уведомление Заемщика об изменении условий Договора потребительского кредита осуществляется любыми доступными способами, согласованными с Заемщиком в Индивидуальных условиях договора потребительского кредита;
- 4.3.4. осуществлять уступку прав (требований) по Договору потребительского кредита юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Заемщика, полученном после возникновения у Заемщика Просроченной задолженности по Договору, и распоряжаться иным образом своими правами по Договору, если Индивидуальные условия договора потребительского кредита не содержат условия о запрете уступки и если иное не предусмотрено федеральным законом. При уступке прав (требований) Банк вправе передавать персональные данные Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных;
- 4.3.5. информировать Заемщика посредством SMS-уведомлений, Push-уведомлений, IVR (Интерактивного голосового меню) о сумме и дате предстоящего Аннуитетного платежа либо о сумме и сроке предстоящего Обязательного платежа, а также иных платежей, предусмотренных Договором потребительского кредита.

#### **4.4. Банк обязуется:**

- 4.4.1. предоставить Заемщику денежные средства в сумме и на срок, установленные Индивидуальными условиями договора потребительского кредита;
- 4.4.2. рассчитывать в отношении Заемщика ПДН при принятии решения о предоставлении ему Кредита в сумме 10 000 (десять тысяч) рублей и более, а также при изменении условий Договора потребительского кредита, и уведомлять Заемщика о значении рассчитанного в отношении него ПДН при заключении Договора потребительского кредита – в Индивидуальных условиях Договора потребительского кредита, а при изменении условий Договора – посредством SMS-уведомлений или Push-уведомлений;
- 4.4.3. информировать Заемщика способами, установленными Индивидуальными условиями договора потребительского кредита, о размере его Задолженности по Кредиту, датах, сроках и размерах произведенных и предстоящих платежей, иных сведениях;
- 4.4.4. после совершения Заемщиком каждой операции с использованием Карты (выпуск которой предусмотрен Программой кредитования) или реквизитов Карты информировать Заемщика о размере его Задолженности по Кредиту и о доступной для использования сумме Кредита посредством Системы «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
- 4.4.5. ежемесячно формировать Выписку по Карте (выпуск которой предусмотрен Программой кредитования) с указанием в том числе: размера Задолженности по Кредиту, дат и размеров произведенных за предшествующий месяц платежей, предстоящего Обязательного платежа и доступной для использования суммы Кредита.  
Выписка по Карте формируется в электронном виде и доступна Заемщику для ознакомления и печати в Системе «Эс-Би-Ай Банк Онлайн»;
- 4.4.6. направлять поступившие денежные средства на Счет Заемщика в погашение Задолженности по Кредиту;
- 4.4.7. информировать Заемщика о наличии Просроченной задолженности любыми доступными способами, согласованными с Заемщиком в Индивидуальных условиях

договора потребительского кредита, в срок не позднее 7 (семи) календарных дней с даты возникновения Просроченной задолженности;

- 4.4.8. осуществлять деятельность по возврату Просроченной задолженности в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 5.1.** Заемщик уведомлен о существовании риска неисполнения им обязательств по Договору потребительского кредита и начисления Неустойки в случае, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у него на дату обращения в Банк о предоставлении Кредита (установлении Лимита кредитования) обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому Кредиту, превысит 50 (пятьдесят) процентов его годового дохода.

- 5.2.** Заемщик предупрежден, что если он не предоставляет в Банк подтверждающие документы о своих доходах, Банк может использовать при расчете ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания Заемщика, что может негативно повлиять на условия кредитования, если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50 (пятидесяти) процентов.

- 5.3.** Увеличение суммы расходов Заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов невозможно, переменные процентные ставки не применяются.

- 5.4.** Изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем.

Для Заемщиков, получающих доходы в валюте, отличной от валюты Кредита, существуют повышенные риски неисполнения обязательств по Договору потребительского кредита.

- 5.5.** Заемщик поручает Банку без каких-либо дополнительных распоряжений со своей стороны (заранее данный акцепт) списывать со Счета Заемщика, а при отсутствии (недостаточности) средств на Счете Заемщика с иных счетов Заемщика, открытых в Банке, денежные средства:

- в погашение Задолженности по Кредиту – в размере и сроки, установленные Индивидуальными условиями договора потребительского кредита;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору потребительского кредита – в размере Неустойки, установленной Индивидуальными условиями договора потребительского кредита.

Данное поручение действует в течение всего срока действия Договора потребительского кредита.

- 5.6.** В случае если Общие условия кредитования противоречат Индивидуальным условиям договора потребительского кредита, к отношениям сторон применяются Индивидуальные условия.

## Положение (общие условия) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО<sup>9</sup>

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1.** Настоящее Положение (общие условия) об открытии общего счета и обслуживании в рамках пакета услуг «Свой круг» в Эс-Би-Ай Банк ООО устанавливает особенности обслуживания Клиентов в рамках пакета услуг «Свой круг».
- 1.2.** Открытие, обслуживание и закрытие Общего счета, а также Счета «Копилка» регламентируется Положением (общими условиями) открытия, обслуживания и закрытия Счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО) с учетом особенностей, изложенных в настоящем Положении и в Порядке (общих условиях) использования банковских карт/альтернативных платежных носителей в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №3 к Условиям КБО).
- 1.3.** Во всем, что не урегулировано настоящим Положением и Единым договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.4.** Понятия и термины, используемые в настоящем Положении, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, а также в Условиях КБО, за исключением следующих:

**Владелец Пакета услуг (Владелец)** – Клиент, подключивший Пакет услуг, в рамках которого по заявлению Клиента открываются Общий счет (Общие счета), иные счета для реализации (функционирования) подключенных опций в рамках Пакета услуг, оформляются Карты, включая Карты «Свой человек», выпущенные как на имя Владельца, так и на имя третьих лиц;

**Доверенное лицо** – Клиент, которому Владельцем на основании доверенности предоставлено право полного доступа к Общему счету (Общим счетам), право ограниченного доступа к Счету «Копилка», а также право управления Картами «Свой человек»;

**Карта «Свой человек»<sup>10</sup>** – Дополнительная карта и(или) АПН, оформляемые к Общему счету и с использованием которых совершаются операции по Общему счету или Счету «Копилка»;

**Общий накопительный счет** – Накопительный счет, открываемый Владельцем в рамках Пакета услуг в соответствии с Условиями вкладов/счетов и условиями Положения (общими условиями) открытия, обслуживания и закрытия счетов в Эс-Би-Ай Банк ООО (Приложение №1 к Условиям КБО).

**Пакет услуг** – пакет услуг «Свой круг», установленный Тарифами, подключение к которому регламентируется настоящим Положением;

**Период лимитирования** – период действия расходного лимита (дневного, недельного, месячного), установленного Владельцем (Доверенным лицом) для соответствующей Карты «Свой человек».

Течение срока, определенного днем, неделей или месяцем, начинается соответственно на следующий день, в понедельник или в первое число месяца. Срок периода лимитирования истекает:

- дневного – в 23:59 мск;

<sup>9</sup> С 15 октября 2019 года изменено название настоящего Положения в связи с переименованием пакета банковских услуг «Семейные ценности» на «Свой круг».

<sup>10</sup> До 15 октября 2019 года – Family Card.

- недельного – в воскресенье в 23:59 мск;
- месячного – в последний день месяца в 23:59 мск.

**Счет «Копилка»** – Текущий счет, открываемый Владелльцем, в том числе для реализации (функционирования) в рамках Пакета услуг опции «Копилка».

- 1.5.** В рамках Пакета услуг могут открываться (обслуживаться) следующие виды Счетов:
- 1.5.1. Текущие счета/Счета Карты для индивидуального пользования, открытые (открываемые) Владелльцем или Доверенным лицом на свое имя соответственно (далее – **Личный счет**). При переводе Личного счета на обслуживание в рамках Пакета услуг тарификация по Пакету услуг включается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором было подано соответствующее заявление о подключении Пакета услуг;
- 1.5.2. Общие счета, в том числе Общие накопительные счета, и Счета «Копилка», открываемые Владелльцем на свое имя.
- 1.6.** Набор опций и услуг в рамках Пакета услуг, в том числе опция «Копилка», регулируется Тарифами и техническими возможностями Мобильного банка.
- 1.7.** Обслуживание в рамках Пакета услуг, включая открытие Счетов, совершение операций, подключение/отключение опций, приглашение Доверенных лиц осуществляется через Мобильный банк, открытие Общего накопительного счета может быть осуществлено, в том числе, и посредством Интернет-банка.

## **2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ОБЩЕГО СЧЕТА, СЧЕТА «КОПИЛКА»**

- 2.1.** С целью подключения Пакета услуг Клиент оформляет соответствующее заявление:
- 2.1.1. при заключении Единого договора с подключением Пакета услуг формируется Заявление-Анкета с заполнением соответствующего раздела;
- 2.1.2. если Клиент уже обслуживается в рамках Условий КБО, для подключения Пакета услуг оформляется заявление о подключении пакета услуг «Свой круг» и открытии счетов в рамках Пакета.
- 2.2.** Общий счет может открываться в рублях и иностранных валютах, перечень которых устанавливается Банком. Открытие Общего счета в рублях является обязательным условием подключения Пакета услуг.
- 2.3.** К Общему счету могут быть оформлены: в качестве Основной – Карта на имя Владелльца, в качестве Дополнительной – Карта на имя Доверенного лица, а также Карты «Свой человек», выпускаемые к Общему счету на имя Владелльца или на имя третьих лиц.  
Выпуск Карты «Свой человек» на имя Держателя – третьего лица осуществляется на основании заявления (заявки) Владелльца при условии предоставления сведений о Держателе, необходимых для его идентификации.
- 2.4.** Осуществление операций по Общему счету возможно с использованием Карты Владелльца и(или) Доверенного лица, Карт «Свой человек», а также с помощью Мобильного банка, при этом:
- 2.4.1. Владелец, являясь законным представителем несовершеннолетнего, может предоставить несовершеннолетнему право распоряжаться средствами, находящимися на Общем счете, путем предоставления Карты «Свой человек» в пользование несовершеннолетнему;
- 2.4.2. Владелец несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карт/АПН, выпущенных к Общему счету в рамках Пакета услуг;
- 2.4.3. все операции по Общему счету с использованием Карты Доверенного лица и(или) Карты «Свой человек» признаются операциями, совершенными Владелльцем.
- 2.5.** Счет «Копилка» открывается только в рублях для соответствующей Карты «Свой человек», при этом:
- 2.5.1. расходные операции по Счету «Копилка» совершаются только с использованием Карты «Свой человек», оформленной к такому Счету. Владелльцем с использованием Мобильного банка со Счета «Копилка» могут осуществляться операции пополнения Общего счета в рублях;
- 2.5.2. пополнение Счета «Копилка» может осуществляться путем безналичного перечисления денежных средств с любых счетов, с Общего счета в рублях

пополнение может осуществляться на основании периодических (длящихся) Распоряжений Владельца, оформленных в Мобильном банке. Возможность перевода на Счет «Копилка» по реквизитам Карты «Свой человек», оформленной к такому Счету, определяется техническими возможностями Мобильного банка.

**2.6.** Владелец вправе предоставить доступ к Общему счету, Общему накопительному счету, Счету «Копилка» Доверенному лицу (нескольким Доверенным лицам):

2.6.1. под предоставлением права доступа Доверенному лицу к указанным Счетам понимается:

- право полного доступа и распоряжения денежными средствами на Счетах в рублях и иностранных валютах, открытых (открываемых в будущем) Владельцем в рамках Пакета услуг, за исключением Личных счетов Владельца и Счетов «Копилка», включая пополнение и списание денежных средств без ограничений, в том числе с использованием Дополнительных карт/АПН, оформленных (подключенных) к Общим счетам, и(или) Мобильного банка, а также управление баллами (бонусами) по реализуемым Банком программам лояльности;
- право активировать, заблокировать, разблокировать Карты «Свой человек», устанавливать ПИН-коды для Карт «Свой человек»;
- право на получение информации (Выписок) по всем Счетам, открытым (открываемым в будущем) Владельцем в рамках Пакета услуг, за исключением Личных счетов Владельца/Дополнительным картам/АПН, оформленным (подключенным) к Общим счетам;
- право на установление и изменение лимитов на расходные операции с использованием Дополнительных карт/АПН, оформленных к Общим счетам;
- право на совершение безналичных операций покупки/продажи/конверсии иностранных валют по Общим счетам (в случае их открытия в иностранных валютах);
- право на переключение в Мобильном банке Дополнительных карт/АПН между Общими счетами, открытыми в рублях и иностранных валютах (в случае их открытия);
- право представлять в Банк сведения, необходимые для идентификации третьих лиц, участвующих в Пакете услуг;

2.6.2. право доступа предоставляется на основании доверенности, оформленной Владельцем в электронном виде с использованием АСП Владельца в Мобильном банке;

2.6.3. датой совершения доверенности является дата ее оформления в Мобильном банке;

2.6.4. Банк информирует Владельца и Доверенное лицо о предоставлении Доверенному лицу доступа к Счетам, открытым в рамках Пакета услуг, путем отображения соответствующей информации по Счетам в Мобильном банке;

2.6.5. с момента приема Банком доверенности, оформленной Владельцем, Доверенное лицо считается подключенным к Пакету услуг. В случае подключения к Пакету услуг Личного счета Доверенного лица тарификация такого Счета по Пакету услуг начинает действовать с первого числа месяца, следующего за месяцем подключения Счета к Пакету услуг;

2.6.6. доверенность действует 4 (четыре) года с даты ее оформления, либо до момента ее отзыва Владельцем Пакета в Мобильном банке, либо до момента отказа Доверенного лица от доверенности путем подачи Доверенным лицом письменного заявления об отключении от Пакета услуг;

2.6.7. все Распоряжения Доверенного лица направляются в Банк с использованием Мобильного банка и заверяются АСП Доверенного лица;

2.6.8. с момента отзыва доверенности Владельцем либо отказа Доверенным лицом от доверенности Доверенное лицо утрачивает право распоряжения Общими счетами, Общими накопительными счетами, Счетами «Копилка», Картами «Свой человек». Личный Счет Доверенного лица исключается из обслуживания в рамках Пакета услуг – с первого числа месяца, следующего за месяцем исключения Счета из

Пакета услуг, обслуживание Личного счета осуществляется в соответствии с базовым Тарифным планом<sup>11</sup>.

**2.7.** Комиссии за операции, проводимые по Общему счету, Общим накопительным счетам Владельцем или Доверенным лицом, взимаются в соответствии с установленными для Пакета услуг Тарифами.

**2.8.** Владелец вправе в любое время отключить Пакет услуг одним из следующих способов:

- a) подать в Отделение Банка заявление на отключение Пакета услуг на бумажном носителе по форме, установленной Банком;
- b) направить заявление в электронном виде на отключение Пакета услуг посредством Мобильного банка (при наличии технической возможности);
- c) обратиться с устным заявлением в контактный центр Банка – при условии проведения Банком успешной Дистанционной аутентификации Владельца и либо наличия Личного счета, либо при отсутствии остатков на Общем счете (Общих счетах), Общем накопительном счете (Общих накопительных счетах) и Счетах «Копилка». В случае отсутствия Личного счета и наличия остатков на Общем счете (Общих счетах), Общем накопительном счете (Общих накопительных счетах) и Счетах «Копилка» Владельцу необходимо оформить заявление на отключение Пакета услуг с указанием реквизитов для перечисления денежных средств либо обратившись в Отделение Банка, либо (при наличии технической возможности) посредством Мобильного банка.

**2.9.** На основании заявления Владельца об отключении Пакета услуг:

- Счет «Копилка» подлежит закрытию с переводом денежных средств на Общий счет – перевод денежных средств осуществляется с формированием Банком расчетного документа без дополнительного Распоряжения Владельца;
- Общий накопительный счет подлежит закрытию с переводом денежных средств на Общий счет – перевод денежных средств осуществляется с формированием Банком расчетного документа без дополнительного Распоряжения Владельца;
- Общий счет подлежит закрытию с переводом денежных средств на Личный счет Владельца – перевод денежных средств осуществляется с формированием Банком расчетного документа без дополнительного Распоряжения Владельца;
- указанные Счета подлежат закрытию Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств.

**2.10.** В случае отключения Пакета услуг обслуживание Личного счета Владельца с первого числа месяца, следующего за месяцем отключения Пакета услуг, осуществляется в соответствии с базовым Тарифным планом<sup>12</sup>.

### **3. ПОРЯДОК ПЕРЕКЛЮЧЕНИЯ КАРТ/АПН МЕЖДУ СЧЕТАМИ, ОТКРЫТЫМИ В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ**

**3.1.** Переключение Карт/АПН между Счетами, открытыми и обслуживаемыми в рамках Пакета услуг, осуществляется в Мобильном банке Владельцем и(или) Доверенным лицом. При этом действия Владельца и(или) Доверенного лица по переключению Карт/АПН приравниваются к оформлению соответствующего Распоряжения (далее – **Распоряжение на переключение**) и фиксируются в системах Банка.

**3.2.** Переключение осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по валюте Счетов, открытых в рамках Пакета услуг, а также с учетом следующих

---

<sup>11</sup> Базовым Тарифным планом признается Тарифный план, в соответствии с которым ранее (до подключения Пакета услуг) осуществлялось обслуживание Личного счета Доверенного лица, а в случае признания его утратившим силу – соответствующий действующий Тарифный план.

<sup>12</sup> Базовым Тарифным планом признается Тарифный план, в соответствии с которым ранее (до подключения Пакета услуг) осуществлялось обслуживание Личного счета Владельца, а в случае признания его утратившим силу – соответствующий действующий Тарифный план.

правил:

- 3.2.1. переключение Карт «Свой человек» между Общими счетами вправе осуществлять Владелец и(или) Доверенное лицо;
- 3.2.2. переключение Карты Владельца между Общим счетом и Личным счетом вправе осуществлять только Владелец;
- 3.2.3. переключение Карты Доверенного лица между Общим счетом и Личным счетом вправе осуществлять только само Доверенное лицо;
- 3.2.4. переключение Карт «Свой человек» между Общим счетом и Счетом «Копилка» вправе осуществлять Владелец/Держатель Карты «Свой человек»;
- 3.2.5. переключение Карт Владельца, Доверенного лица и Карт «Свой человек» на Общий накопительный счет не осуществляется.
- 3.3.** Распоряжение на переключение, формируемое в Мобильном банке, обрабатывается и исполняется Банком автоматически в порядке календарной очередности поступления в Банк.
- 3.4.** Владелец/Доверенное лицо при переключении Карты/АПН между Счетами в рамках Пакета услуг несет ответственность за действия и их последствия, связанные с переключением Карты/АПН.