



**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО ФИНСТАР БАНК**

---

действуют с 9 декабря 2023 года

<b>I. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ</b> .....	<b>3</b>
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	8
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	11
4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА .....	16
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	16
6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ .....	17
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	18
<b>II. УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ</b> .....	<b>18</b>
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	18
2. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	19
3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ .....	20
4. БЛОКИРОВАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ ДБО .....	20
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	20
6. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ .....	22
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	23
<b>III. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ</b> .....	<b>24</b>
1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА .....	24
2. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ .....	24
3. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА КАРТЫ .....	27
4. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА .....	28
<b>IV. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ</b> .....	<b>28</b>
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	28
2. ВЫПУСК КАРТЫ .....	29
3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ (РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ) .....	29
4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ SMS/PUSH-ИНФОРМИРОВАНИЯ .....	31
5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАКЕТОВ УСЛУГ .....	31
6. УТРАТА ИЛИ КОМПРОМЕТАЦИЯ КАРТЫ .....	32
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	32
<b>V. УСЛОВИЯ ПРОГРАММЫ ЛОЯЛЬНОСТИ CASH BACK ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ</b> .....	<b>34</b>
<b>VI. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДОВ</b> .....	<b>36</b>
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	36
2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ВКЛАДА .....	36
3. ВОЗВРАТ И ПРОЛОНГАЦИЯ ВКЛАДА .....	38
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	38
5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	39
<b>VII. РЕКВИЗИТЫ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b> .....	<b>40</b>

## I. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

Если в тексте Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО ФИНСТАР БАНК (далее – Правила) явно не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения.

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Федеральный закон №115-ФЗ** - Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом Держателю для проведения операции с использованием Карты и/или ее Реквизитов по запросу Банка-эквайера, полученному из Платежной системы, и порождающее обязательство Банка-эмитента по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты и/или ее Реквизитов. В момент проведения Авторизации Банк-эмитент проверяет достаточность средств на Счете карты для исполнения Распоряжения и блокирует сумму операции на Карте. Проведение Авторизации означает безотзывность платежа – невозможность отзыва Держателем своего Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств.

В некоторых случаях операции с использованием Карты могут осуществляться без Авторизации. В этом случае проверка достаточности средств на Счете карты не производится, средства не блокируются.

**Акцепт Клиента** – согласие плательщика на оплату Распоряжения.

**Акцепт Банка** – согласие Банка на заключение договора, соглашений, прием к исполнению Распоряжений, Заявлений, ЭД Клиента.

**Аутентификация** – процедура автоматизированной проверки правомочности обращения Клиента посредством Системы ДБО в Банк, проводимая по факту совпадения предъявленных Клиентом Аутентификационных данных.

**Аутентификационные данные** – совокупность данных для прохождения процедуры Аутентификации, включающие Логин, Пароль, Временный пароль, Одноразовый пароль и другие данные, носящие конфиденциальный характер и используемые для удостоверения права совершения операций и сделок в Системе ДБО. Являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

**Банк** – Публичное акционерное общество «ФИНСТАР БАНК» (сокращенное наименование – ПАО ФИНСТАР БАНК).

**Банк-эквайер** – кредитная организация, осуществляющая расчеты с ТСП по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдачу наличных денежных средств Держателям, не являющимся клиентами указанной кредитной организации.

**Банк-эмитент** – кредитная организация, осуществляющая деятельность по выпуску Карт, открытию счетов и расчетно-кассовому обслуживанию Держателей при совершении операций с использованием выданных им Карт.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Блокировка карты** – временное приостановление или окончательное прекращение операций по Счету карты.

**Бонусное вознаграждение (Cash Back)**– денежные средства, которые выплачивает Банк на Счет карты, за осуществление Операций при соблюдении условий начисления вознаграждения в соответствии с Тарифами.

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата вклада по истечении Срока вклада (срочный вклад) в целях хранения и получения дохода в виде процентов, начисленных в порядке и на условиях, предусмотренных Условиями вклада.

**Вкладчик** – физическое лицо, Клиент, имеющее намерение заключить или заключившее с Банком Договор вклада и размещающее денежные средства во Вклад в Банке. Под Вкладчиком для целей ДКБО понимается также Доверенное лицо Вкладчика.

**Банковские правила** – внутренние нормативные документы Банка, регулирующие порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам, осуществления расчетов по счетам, в том числе с использованием банковских карт, принятые Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Платежных систем, устоявшихся обычаев и стандартов делового документооборота.

**Биометрические персональные данные** – сведения, характеризующие биологические и физиологические особенности Клиента, на основании которых можно установить его личность.

**Временный пароль** – пароль для первичного входа в Систему ДБО или же выдаваемый при повторной регистрации в Системе ДБО после блокировки. Генерируется автоматически и направляется Клиенту SMS/PUSH-сообщением. Используется однократно для одного входа, срок действия Временного пароля ограничен.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником банковских операций, сделок, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

**Держатель** – держатель Карты - физическое лицо, на имя которого выпущена Карта.

**Доверенное лицо** – лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**ДКБО (Договор)** – Договор комплексного банковского обслуживания физического лица в ПАО ФИНСТАР БАНК, включающий в совокупности настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц, Тарифы и Заявления Клиента.

**Договор вклада** – договор банковского вклада, заключенный между Вкладчиком и Банком и состоящий из Условий открытия, обслуживания и закрытия вкладов, являющихся частью Правил, Условий вклада, Заявления и Тарифов, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика денежную сумму, обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада.

**Договор счета** – договор банковского счета, заключенный Сторонами и состоящий из Условий открытия, обслуживания и закрытия счетов, Условий выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт, являющихся частью Правил, Заявлений и Тарифов, на основании которого Банк открывает Клиенту Счет и обязуется проводить по нему операции в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России, установленными в соответствии с ними Банковскими правилами, Договором счета и Тарифами.

**Договор участия в Программе лояльности** – договор, заключенный Сторонами и состоящий из Условий программы лояльности Cash Back для держателей карт, являющихся частью Правил, Заявлений и Тарифов.

**Дополнительная карта** – Карта, выпущенная на имя физического лица, указанного Клиентом к Счету Основной карты.

**Единая биометрическая система (ЕБС)** – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных», которая содержит биометрические персональные данные физических лиц и иную информацию, которая используется в целях осуществления идентификации, аутентификации с использованием биометрических данных физических лиц.

**Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», правила использования которой утверждаются Правительством Российской Федерации, которая предоставляет участникам информационного взаимодействия санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

**Заявление** – документ, составленный по форме Банка, подтверждающий волеизъявление Клиента на предоставление, изменение банковских продуктов и услуг, указанных в Заявлении, а также отказ от них, в соответствии с Правилами. Заявление в свободной форме принимается только по обоюдному соглашению Сторон и должно содержать данные и реквизиты в полном объеме, позволяющим однозначно интерпретировать волеизъявление Клиента. Заявление может быть передано на бумажном носителе или в электронном виде через Систему ДБО. Форма заявления в электронном виде может отличаться от утвержденной формы на бумажном носителе, но должно содержать все существенные положения Заявления. Любые Заявления Клиента, поданные в Банк в течение срока действия ДКБО и принятые Банком к рассмотрению, становятся неотъемлемой частью Договора.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Интернет-банк** – Система ДБО, не требующая установки на компьютер, мобильный телефон, предоставляющая доступ к продуктам и услугам Банка по ссылке в сети Интернет, расположенной на сайте [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru).

**Интерфейс Системы ДБО** – графический пользовательский интерфейс, как способ взаимодействия Клиента с Системой ДБО для обмена данными и получения информации.

**Карта** – электронное средство платежа, эмитированная Банком платежная карта или Реквизиты карты, являющееся средством для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет Клиента. Персонифицированная Карта, выпущенная на имя Клиента к Счету карты, является Основной картой. Карта, выпущенная к Счету Клиента на имя указанного Клиентом физического лица, является Дополнительной картой.

**Клиент** – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора или имеющее намерение присоединиться к условиям Договора. Под Клиентом для целей ДКБО понимается также Доверенное лицо Клиента.

**Кодовое слово** – последовательность символов (как правило, буквенных), известная только Клиенту и Банку, зарегистрированное в информационной базе данных Банка, которое в дальнейшем может быть использовано для Идентификации Клиента при его обращении в Контакт-центр Банка. Последовательность символов определяется Клиентом самостоятельно и может быть использована многократно.

**Контакт-центр (Call-центр)** – структурное подразделение Банка, оказывающие информационно-консультационное сопровождение Клиентов по телефону круглосуточной службы поддержки Клиентов.

**Кредит** – денежные средства, предоставленные Банком Клиенту на основании отдельного кредитного договора на Счет карты в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, или денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику путем проведения со Счета карты расходных операций при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете карты («овердрафт») на основании отдельного кредитного договора, который в случае его заключения будет являться неотъемлемой частью Договора счета.

**Кредитный лимит** – максимальный размер единовременной задолженности Клиента перед Банком в рамках кредитного договора, по условиям которого допускается частичное использование Клиентом Кредита в форме «овердрафт».

**Логин** – специальный идентификатор Клиента при его обращении в Банк посредством Системы ДБО, представляющий собой уникальную последовательность символов, присвоенных Клиенту в Системе ДБО и хранящихся в информационной базе Банка и являющимся частью Аутентификационных данных.

**Максимальная сумма вклада** – максимальная сумма денежных средств, которую можно разместить во вклад соответствующего вида в соответствии с Условиями вклада.

**Минимальная сумма вклада** – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения во Вклад соответствующего вида, установленная Условиями вклада.

**Мобильное приложение** – Система ДБО, устанавливается Клиентом в виде приложения для получения доступа с мобильных устройств.

**НСПК** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт». Оператор платежной системы «Мир». НСПК является провайдером СБПЭй и обеспечивает информационное и технологическое взаимодействие при формировании, обслуживании и использовании Токена в целях проведения безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

**Неснижаемый остаток** – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете вклада в течение Срока вклада.

**Неразрешенный овердрафт** – сумма превышения Платежного лимита по Счету карты, в том числе фактически возникшая от завершения ранее неавторизованных операций по Карте, курсовой разницы, отдельных комиссий банков-исполнителей.

**Нерезидент** – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

**Одноразовый пароль** – известная только Клиенту последовательность цифровых символов, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента при каждой операции в Системе ДБО, является аналогом собственноручной

подписи Клиента. Направляется Клиенту в виде SMS/PUSH-сообщения на мобильное устройство. Применяется один раз в определенный момент времени при входе в Систему ДБО, а также при выполнении финансовых и иных операций в Системе ДБО. Может быть использован только для той операции, для которой он был получен.

**Операционное время/день** – время, определенное внутренними распоряжениями Банка, в течение которого осуществляются банковские операции, сделки.

**Операция** – безналичные операции по оплате товаров (работ, услуг) в ТСП, совершенные с использованием Карты или Реквизитов карты, в том числе в сети Интернет, и отраженные по Счету карты.

**Офис Банка** - подразделение Головного офиса Банка, дополнительный офис, в котором осуществляется расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Договором.

**Пакет услуг** – набор услуг по открытию и обслуживанию Счета карты, выпуску и обслуживанию Карты, предоставление которых в рамках выбранного Пакета услуг осуществляется по цене, отличной от цены при приобретении каждой услуги отдельно, и на условиях, установленных Тарифами.

**Пароль** – известная только Клиенту последовательность символов, связанная с присвоенным Клиенту Логинем, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента при обращении Клиента в Банк посредством Системы ДБО. Последовательность символов определяется Клиентом самостоятельно с учетом рекомендаций по составлению безопасных паролей и может применяться Клиентом многократно.

**Первоначальная сумма вклада** – сумма Вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора вклада. Первоначальная сумма вклада равна или превышает Минимальную сумму вклада. Первоначальная сумма вклада указывается в Заявлении.

**ПИН-код** – Персональный идентификационный номер для удаленной Идентификации Держателя при совершении им операций с использованием Карты, представляющий собой четырехзначный цифровой код, присваиваемый Карте. ПИН-код является дополнительным средством защиты от несанкционированного использования Карты, выдается Держателю в специальном запечатанном конверте (ПИН-конверте). ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя, известен только ему и ни при каких условиях не может быть сообщен третьим лицам.

**Платежный лимит** – сумма денежных средств, в пределах которой совершаются расходные операции по Счету карты, в том числе, с использованием Карты. Платежный лимит включает в себя остаток денежных средств Клиента, находящихся на Счете карты, и сумму Кредитного лимита при условии заключения соответствующего кредитного договора, за вычетом сумм расходных операций, заблокированных на Счете карты, с учетом соответствующей комиссии.

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по общим правилам обслуживания карт при использовании совокупности нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств в целях осуществления перевода денежных средств. Все карты, принадлежащие одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность в данной Платежной системе.

**Правила** – настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО ФИНСТАР БАНК, являющиеся неотъемлемой частью ДКБО.

**Пролонгация** – возобновление Договора вклада на тот же срок на Условиях пролонгации вкладов, действующих на дату Пролонгации, при не востребовании Вкладчиком Вклада в день окончания Срока вклада.

**Рабочий день** – день, установленный в качестве рабочего в соответствии с внутренними распорядительными документами Банка. В остальных случаях при упоминании по тексту с маленькой буквы – календарный день с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации, а также календарные дни – суббота и воскресенье, если федеральными законами или постановлениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Распоряжение** – поручение Клиента Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной Банком форме, являющееся основанием для составления Банком расчетных документов от имени Клиента.

**Резидент** – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

**Реквизиты карты** – номер Карты (уникальный шестнадцатизначный номер, расположенный на лицевой стороне Карты в случае использования материального носителя), срок действия Карты, код безопасности (трехзначный код проверки



подлинности Карты, расположенный на полосе для подписи Держателя после последних четырех цифр номера Карты в случае использования материального носителя).

**Руководство пользователя интернет-банк и мобильное приложение для физических лиц** – утвержденный в Банке документ, определяющий порядок обслуживания и предоставления услуг в системе дистанционного банковского обслуживания, являющийся неотъемлемой частью Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц. Размещается на официальном сайте Банка по адресу [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru).

**СБПэй** – мобильное приложение СБП, предоставляемое НСПК, предназначенное для осуществления безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), реализуемых ТСП с использованием реквизитов Счета.

**Система быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России, который позволяет физическим лицам мгновенно переводить денежные средства другим физическим лицам в режиме 24/7 по номеру мобильного телефона получателя, осуществлять операции безналичной оплаты товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

**Система ДБО** – Интернет-банк, Мобильное приложение, представляющие собой электронные средства платежа, с целью предоставления Клиенту банковских продуктов и услуг по технологии удаленного доступа к специализированным сервисам Банка без посещения Офиса Банка. В Банковских правилах, бланках Заявлений, отдельных договорах, правилах, условиях и соглашениях с Клиентом может встречаться наименование Системы ДБО как SIAB-Online, SIAB-Mobile. Понятие Системы ДБО и указанных наименований имеет равнозначное значение.

**Срок вклада** – срок, на который размещены денежные средства во Вклад.

**Стороны** – Клиент, Банк.

**Счет** – Счет карты, Текущий счет.

**Счет карты** – банковский текущий счет, предусматривающий совершение операций с использованием Карты.

**Счет вклада** – счет в Банке, открываемый Вкладчику для учета принятых от Вкладчика денежных средств на Условия вклада. Счет вклада открывается на имя Вкладчика на основании Договора вклада. Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями Договора вклада.

**Тарифы** – тарифный сборник для физических лиц, включающий перечень ставок комиссионного вознаграждения (сумм комиссий), установленных за исполнение Банком перечисленных в Тарифах операций (услуг) и обязательных для оплаты Клиентом в установленные Тарифами сроки. Является неотъемлемой частью ДКБО, Договора счета, Договора вклада.

**Токен** – цифровой идентификатор Счета, с использование которого Клиентом осуществляются операции в СБПэй, формируемый НСПК по факту регистрации Счета в мобильном приложении СБПэй.

**ТСП (Торгово-сервисное предприятие)** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или частное лицо, занимающееся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, реализующее товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности) и принимающее платежи с использованием Карты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

**Текущий счет** – банковский счет для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью, а также для получения денежных средств в виде профессиональных доходов при применении Клиентом специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» и не зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя.

**Третье лицо** - физическое лицо - выгодоприобретатель, в пользу которого Клиентом размещен в Банке Вклад в рублях Российской Федерации (заключен Договор банковского вклада в пользу третьего лица в порядке статьи 842 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее – Договор вклада в пользу третьего лица) и на чье имя открыт Счет вклада.

**Условия привлечения денежных средств во вклады (Условия вклада)** – утверждаемые Банком существенные условия привлечения Банком денежных средств физических лиц во Вклады, подлежащие обязательному определению Сторонами при заключении Договора вклада (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Вкладов (Минимальные суммы вкладов, суммы Неснижаемых остатков), перечень валют, в которых размещаются Вклады, процентные ставки по Вкладам, Сроки вкладов, а также в некоторых случаях возможность уменьшения/увеличения суммы Вклада, периодичность, способы и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Вклада.

**Условия пролонгации вкладов (Условия вклада)** – утвержденные Банком условия пролонгации ранее открытых Вкладов, прием которых на дату пролонгации прекращен.

**Утрата карты** – утрата Карты Держателем вследствие утери, кражи или по иным причинам, в том числе получение информации о номере, сроке действия, кодировке магнитной полосы Карты третьими лицами.

**Участник СБП** Федеральное казначейство, а также его территориальные органы, являющиеся прямыми участниками платежной системы Банка России, кредитная организация, являющаяся прямым участником платежной системы Банка России и Платежной системы «Мир», а также филиал такой кредитной организации, использующая СБП и осуществляющая операции по СБП.

**Финансовая платформа** - информационная система, использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия участников и финансовых организаций посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок (в целях ДКБО – заключения Договора вклада).

**ЭДО** – электронный документооборот.

**Электронный документ (ЭД)** – распоряжение, Заявления Клиента, любой файл, переданный в электронном виде через Систему ДБО с использованием Электронной подписи. ЭД хранится в электронном виде.

**Электронная подпись** – простая электронная подпись, являющаяся аналогом собственноручной подписи Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Электронное средство платежа** - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**3-D secure и Мир Акцепт**– технология, добавляющая дополнительный уровень защиты при проведении операций в сети Интернет. При использовании указанной технологии помимо ввода Реквизитов карты добавляется дополнительный запрос на подтверждение владения Картой, требующий ввода кода подтверждения, который направляется Держателю Банком в виде SMS/PUSH-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом.

**MCC (Merchant Category Code)** - числовой код, определяющий вид деятельности ТСП при операциях по Картам. Как правило, MCC присваивается Банком-эквайером.

**PUSH-сообщение** – уведомление, отправляемое Банком Клиенту с использованием сети Интернет на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением.

**QR-код** – изображение в виде двумерного штрихкода, которое содержит информацию для осуществления оплаты товаров (работ, услуг) по СБП. Формируется НСПК и распознается с помощью камеры на мобильном устройстве Клиента.

**SMS/PUSH-информирование** – услуга Банка по направлению на номер телефона мобильной связи Клиента уведомления в виде SMS-сообщений или PUSH-сообщений с информацией об операциях, совершенных с использованием Карты, к которой подключена услуга, о проведенных операциях по Счету карты, к которому открыта Карта, о доступном остатке для проведения операций по Карте, об остатке денежных средств на Счете карты, иной информации, в формате, обусловленном техническими возможностями Банка и/или оператора связи.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц содержат условия Договора комплексного банковского обслуживания, который заключается путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**2.2.** В рамках ДКБО Банк предоставляет Клиенту возможность получения как всех, так и отдельных банковских продуктов и услуг, указанных в Правилах.

**2.3.** Заключение ДКБО осуществляется на основании полученного Банком от Клиента Заявления, которое является офертой (предложением) Банку заключить ДКБО, положительной Идентификации или Аутентификации и при наличии документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банковскими правилами.

Документы, предоставленные Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны



сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Настоящие Правила применяются также к ранее заключенным Клиентами договорам комплексного банковского обслуживания физического лица в ПАО ФИНСТАР БАНК, договорам вкладов, заключенным путем присоединения к Правилам размещения физическими лицами денежных средств во вклады в ПАО ФИНСТАР БАНК, договорам банковского (текущего) счета физического лица в ПАО ФИНСТАР БАНК (договорам присоединения), которые считаются изложенными в редакции настоящих Правил.

ДКБО в части оказания и оплаты услуг Банка носит характер абонентского договора.

ДКБО может быть заключен с Клиентом дистанционно после прохождения процедуры Идентификации путем установления и подтверждения достоверности сведений о Клиенте с использованием ЕСИА и ЕБС<sup>1</sup>. Для заключения ДКБО Клиент должен предоставить персональные данные, размещенные в ЕСИА, информацию о степени соответствия предоставленных Клиентом биометрических персональных данных, содержащихся в ЕБС. Прохождение процедуры Идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС подтверждает согласие Клиента на заключение ДКБО, заключение Договора счета и обработку персональных данных.

В случае отрицательного результата Идентификации посредством ЕСИА и ЕБС заключение ДКБО возможно только в Офисе Банка при личном присутствии Клиента.

В случае положительного результата Идентификации посредством ЕСИА и ЕБС Банк открывает на имя Клиента Текущий счет и предоставляет Клиенту возможность самостоятельной регистрации в Системе ДБО.

**2.4.** Факт заключения ДКБО подтверждается предоставлением Клиенту банковских продуктов и услуг, указанных в Правилах, открытием Текущего счета и/или Счета карты, и/или Счета вклада. При самостоятельной регистрации в Системе ДБО введение Временного пароля подтверждает оферту Клиента заключить ДКБО, в случае, если Клиент ранее не заключал ДКБО. При оформлении Заявления через Финансовую платформу введение кода подтверждения финансовой сделки подтверждает оферту Клиента заключить ДКБО. При прохождении процедуры Идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС согласие с достоверностью сведений, размещенных в ЕСИА, согласие с настоящими Правилами подтверждает оферту Клиента заключить ДКБО.

**2.5.** Предоставление отдельных видов продуктов и услуг, не включенных в ДКБО, может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами, заключенными как до, так и после заключения Сторонами ДКБО.

**2.6.** Банк осуществляет Идентификацию Клиента:

- 2.6.1. При обращении в Офис Банка на основании документа, удостоверяющего личность.
- 2.6.2. При обращении в Контакт-центр Банка:
- по фамилии, имени, отчеству (при наличии последнего) Клиента и Кодовому слову;
  - по номеру Карты и Кодовому слову;
  - номеру Счета и Кодовому слову.

Информация, полученная в результате Идентификации, должна соответствовать информации, содержащейся в базе данных Банка, в том числе номер телефона, с которого Клиент осуществляет звонок в Контакт-центр. Банк вправе запросить дополнительную информацию для Идентификации Клиента. Перечень вопросов определяется Банком самостоятельно.

2.6.3. При совершении операции с использованием Карты посредством Реквизитов карты.

**2.7.** Банк осуществляет Аутентификацию Клиента:

- 2.7.1. При обращении в Банк посредством Системы ДБО по факту проверки Аутентификационных данных.
- 2.7.2. При совершении оплаты товаров (работ, услуг) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с использованием технологий 3-D Secure, Мир Акцепт.
- 2.7.3. В случае совершения операций через Финансовую платформу права и обязанность по Идентификации и Аутентификации Клиента передаются Оператору Финансовой платформы.

**2.8.** При возникновении сомнений в правомерности использования Карт при выдаче наличных денежных средств со Счета в Офисе Банка, Идентификация Клиента производится только с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность.

**2.9.** В случае если для исполнения Распоряжения Клиента по Счету требуется дополнительная проверка в части соответствия операции требованиям валютного законодательства или проведение юридической экспертизы, Банк запрашивает необходимые для проведения проверки или экспертизы документы.

Банк имеет право не исполнять Распоряжение Клиента, если в ходе проверки выявлены ошибки, несоответствие реквизитов, содержания, формы или несоответствие указанных документов/операции требованиям законодательства Российской Федерации или Банковским правилам.

<sup>1</sup> Идентификация по биометрическим персональным данным станет доступна после технической реализации.

**2.10.** Размер комиссии Банка за услуги по операциям Клиента устанавливается в соответствии с действующими в Банке на дату совершения операции Тарифами. Проценты на остаток денежных средств по Текущему счету, Счету карты не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами.

**2.11.** Если интересы Клиента представляет Доверенное лицо, уполномоченное на совершение операций, указанных в доверенности, ему необходимо предъявить оригинал документа, удостоверяющего личность, указанного в доверенности, и оригинал доверенности. На Доверенное лицо распространяются все требования к совершению операций и использованию услуг, установленные ДКБО.

**2.12.** Банк с согласия Клиента имеет право на обработку информации, относящейся к персональным данным Клиента: его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, а также сведения о банковских счетах, размер задолженности перед Банком, кредитная история Клиента, идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета, биометрические персональные данные и другая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу, ранее предоставленная Банку информация, в том числе, содержащая банковскую тайну. Под обработкой понимаются действия (операции) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», как с использованием, так и без использования средств автоматизации.

Согласие Клиента на обработку персональных данных подтверждает его ознакомление с Политикой в отношении обработки персональных данных в ПАО ФИНСТАР БАНК, размещенной на официальном сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru).

Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, и о проводимых операциях по Счетам третьей стороне (в том числе при трансграничной передаче персональных данных), с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, для целей:

2.12.1. Заключения и исполнения ДКБО, иных договоров в рамках ДКБО (далее в настоящем пункте данные договоры все вместе именуется ДКБО).

2.12.2. Проверки любой предоставленной Клиентом информации о себе (и при необходимости дополнительной информации в пределах, разрешенных законодательством Российской Федерации).

2.12.3. Осуществления связи с Клиентом, для предоставления информации об исполнении ДКБО, для организации почтовых рассылок, рассылок SMS/PUSH-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Клиента Выписок по Счетам, информации по Кредитам. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сведения могут стать доступными третьим лицам.

2.12.4. Осуществления обслуживания в Системе ДБО.

2.12.5. Осуществления переводов денежных средств через СБП.

2.12.6. Осуществления регистрации в программах сотрудничества по выпуску Карт, проводимых Банком и третьей стороной, необходимой для исполнения ДКБО.

2.12.7. Осуществления взысканий просроченной задолженности перед Банком по ДКБО, а также по кредитным договорам – третьими лицами, в том числе не имеющими лицензий на осуществление банковской деятельности (при уступке прав требований). При этом согласие на передачу третьим лицам, которые совершают действия, направленные на возврат просроченной задолженности, оформляется в виде согласия на обработку персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа.

2.12.8. Расследования спорных операций, в случае внесения (выдачи) наличных денежных средств на Счет (со Счета) Клиента через программно-технические устройства сторонних организаций.

Перечень третьих лиц, которым Банк передает персональные данные, в том числе биометрические персональные данные, размещается на официальном сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru) и (или) в Офисах Банка.

**2.13.** Действия, указанные в п. 2.12. Общих условий настоящих Правил, Банк осуществляет в течение всего срока действия ДКБО и в течение установленного в согласии Клиента срока после его прекращения. В случае получения от Клиента письменного отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных только с целью исполнения ДКБО. По истечении установленного срока с даты прекращения ДКБО, в том числе и в случае письменного отзыва согласия Клиентом, Банк уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение (если обработка персональных данных осуществлялась другим лицом, действующим по поручению Банка).

**2.14.** Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах, Счетах вклада, включая начисленные на остатки проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов). В соответствии со статьей 5 Закона о страховании вкладов страхованию подлежат только денежные средства Клиента, размещенные на банковских счетах, за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 Закона о страховании вкладов.

**2.15.** Банк имеет право предлагать Клиентам принять участие в добровольных программах страхования Клиентов Банка. Участие Клиента в программах страхования является добровольным и необязательным; участие или неучастие Клиента

в указанных программах страхования не является условием предоставления ему каких-либо банковских услуг. Плата за присоединение к договору страхования и организацию страхования взимается в случае, если Клиент добровольно согласился участвовать в соответствующей программе страхования Клиентов Банка.

**2.16.** Права на денежные средства, находящиеся на Счете, Счете вклада, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с Банковскими правилами и Договором подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение 10 (десяти) дней. По истечении указанного срока находящиеся на Счете, Счете вклада денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения Распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

**2.17.** В целях информирования Клиента в соответствии со ст.9.2. Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк направляет Клиенту уведомление в виде SMS/PUSH-сообщения о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа (Карты, Системы ДБО) в день установки его статуса, соответствующего приостановлению или прекращению использования указанного электронного средства платежа. Основанием для изменения статуса электронного средства платежа может служить любая из следующих причин:

- получение Банком от Клиента уведомления об утрате электронного средства платежа или использовании электронного средства платежа без согласия Клиента;
- наступление окончания срока действия Карты;
- решение Банка в целях обеспечения безопасности денежных переводов Клиента в случае выявления переводов с признаками осуществления без согласия Клиента и/или неправомερных операций;
- наличие у Клиента в течение срока, предусмотренного Договором, непогашенной задолженности перед Банком по оплате комиссионного вознаграждения за услуги Банка;
- Заявление Клиента;
- выявление Банком операций Клиента, содержащих в соответствии с законодательством Российской Федерации признаки сомнительных операций;
- иные основания, предусмотренные действующим законодательством или ДКБО.

Подробная информация о причинах приостановления или прекращения использования электронного средства платежа предоставляется Клиенту по телефону путем его обращения в Контакт-центр Банка.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**Банк обязуется:**

**3.1.** Соблюдать условия ДКБО.

**3.2.** Проводить операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных документов Банка России, с установленными в соответствии с ними банковскими правилами, Тарифами, действующими на дату совершения операции, и ДКБО.

**3.3.** Составлять и подписывать Распоряжения при переводе денежных средств по Распоряжению Клиента.

**3.4.** Хранить банковскую тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставлять информацию и справки о Клиенте, состоянии Счета, операциях по Счету только в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

**3.5.** Уведомлять Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в Договор или Тарифы, разместив соответствующую информацию в Офисах Банка и (или) на сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru).

**3.6.** В случае принятия решения об отказе от проведения операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Если Клиент (представитель Клиента) в течение четырех рабочих дней не получит в Банке письменное уведомление лично, то на пятый рабочий день со дня принятия решения Банк направит указанное уведомление на почтовый адрес Клиента заказным письмом.

**3.7.** Информировать Клиента о совершенных операциях с использованием Электронных средств платежа путем направления уведомления о совершенных операциях одним или несколькими способами:

- в Системе ДБО, при условии подключения к Системе ДБО, в форме выписки по счету и(или) в истории операций в Интерфейсе. Уведомление становится доступным для ознакомления Клиенту после отражения в выписке по счету и(или) в истории операций в Интерфейсе суммы операции, но не ранее дня, следующего за днем совершения операции. Уведомление считается полученным Клиентом с момента, когда оно сформировано и стало доступно для ознакомления в Системе ДБО. Уведомления в Системе ДБО предоставляются бесплатно;
- в Офисе Банка в форме выписки по счету. Уведомление становится доступным для ознакомления Клиенту после отражения в выписке по счету суммы операции, но не ранее дня, следующего за днем совершения операции. Уведомление считается полученным Клиентом с момента, когда оно сформировано и стало доступно для

ознакомления в Офисе Банка. Тарифами Банка могут быть установлены ограничения на период, за который предоставляется выписка по счету и прочие условия, которые позволяют получить выписку по счету бесплатно.

Клиент может подключить дополнительный способ информирования по Карте в рамках услуги SMS/PUSH-информирование. Уведомление считается полученным Клиентом в дату его направления на номер мобильного телефона или электронный адрес Клиента соответственно.

Дополнительным способом информирования по Карте является запрос мини-выписки в банкоматах Банка, которая содержит информацию о последних операциях с использованием карты, прошедших авторизацию в процессинговом центре Банка.

За дополнительные способы информирования может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами.

**3.8.** Обеспечить возможность уведомления Клиентом Банка об Утрате карты и (или) о ее использовании без согласия Клиента любым из следующих способов:

- путем обращения в Офис Банка с Заявлением. Датой направления уведомления будет считаться дата принятия Банком Заявления.
- путем направления в Банк письма с использованием почтовой связи. Датой направления Клиентом Банку уведомления будет считаться дата, указанная на почтовом штемпеле.
- путем направления в Банк сообщения с использованием Системы ДБО. Датой направления Клиентом Банку сообщения будет считаться дата поступления сообщения в Банк.

**3.9.** Рассматривать Заявления Клиента при возникновении споров, связанных с предоставлением банковских услуг, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения Заявлений в случае рассмотрения Заявлений Клиента по вопросам использования Карты для осуществления Расходных операций за пределами Российской Федерации.

При этом датой получения заявления Клиента о факте использования Карты без его согласия или об утрате Карты считается:

- при личном обращении Клиента в Офис Банка – дата принятия Банком заявления;
- при отправке Заявления по Системе ДБО – дата отправления в Банк Заявления;
- при направлении Клиентом уведомления письмом с использованием почтовой связи – дата получения Банком письма.

**3.10.** Обеспечивать сохранность денежных средств на Счетах Клиента.

**3.11.** Обеспечивать тайну и сохранность в течение установленного Банком срока произведенных аудиозаписей телефонных разговоров Клиента с сотрудниками Контакт-центра.

**Банк вправе:**

**3.12.** Отказать в заключении Договора и (или) открытии Счета:

- физическому лицу, в отношении которого инициирована процедура банкротства;
- в случае непредставления Клиентом сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента в установленном законодательством Российской Федерации порядке либо представления Клиентом недостоверных сведений и документов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**3.13.** Отказать в проведении операции по Счету, Счету вклада в следующих случаях:

- Распоряжение оформлено с нарушением требований Банка России;
- операция связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики;
- при наличии неверной или неполной информации, содержащейся в Распоряжениях Клиента;
- при недостаточности денежных средств на Счете для проведения операции Клиента в Банке (с учетом комиссий Банка);
- при нарушении условий ДКБО;
- при недостатке дополнительной информации и необходимых документов по проводимой Клиентом операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- при аресте денежных средств на Счете (в пределах суммы, на которую наложен арест) или приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.14.** Списывать со Счета расчетным документом Банка (банковским ордером или инкассовым поручением) в порядке расчетов по инкассо денежные средства в уплату комиссий за услуги Банка в соответствии с Тарифами, в возмещение расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе вознаграждение, выплачиваемое Банком



третьим лицам в связи с исполнением Распоряжений Клиента, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений.

**3.15.** Списывать со Счета денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком по кредитным и иным договорам в порядке расчетов по инкассо (инкассовым поручением или банковским ордером) или на условиях заранее данного Акцепта, если в договоре, заключенном между Банком и Клиентом, предусмотрен расчет с Банком в порядке расчетов по инкассо или на условиях заранее данного Акцепта, без ограничения по суммам предъявляемых Банком требований и количеству расчетных документов.

**3.16.** Осуществлять проверку факта выдачи нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) доверенности. Срок проверки составляет не более 3 (трех) рабочих дней для нотариально удостоверенных доверенностей и не более 10 (десяти) рабочих дней - доверенностей, приравненных к удостоверенным нотариально, и доверенностей, оформленных в другом регионе, в том числе на территории иностранного государства.

**3.17.** Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, а именно, информацию о Клиенте, представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении Клиента, а также информацию об источнике происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

**3.18.** Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета, Счета вклада, отказывать Клиенту в выполнении Распоряжений о переводе денежных средств со Счета, Счета вклада, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете, Счете вклада в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

**3.19.** Ограничить или прекратить выполнение Распоряжений Клиента по Счету в случаях и порядке, установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве).

**3.20.** Осуществлять контроль операций по Счету, Счету вклада в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, требовать предоставления Клиентом дополнительных сведений и документов, в том числе при возникновении сомнений в отношении операции Клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

**3.21.** При оформлении любых документов, имеющих значение для отношений Клиента и Банка использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, а также оттиска печати Банка. Документы, подписанные со стороны Банка с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка. При этом под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) механическими средствами копирования, а также типографским образом, в том числе факсимильное воспроизведение подписи (оттиска печати).

**3.22.** По своему усмотрению и без объяснения причин отказать Клиенту в выпуске (перевыпуске) и/или выдаче Карты с уведомлением Клиента по телефону, указанному в Заявлении, и/или при личном обращении Клиента в Банк и/или иными способами.

**3.23.** Не исполнять Распоряжение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку, а также в случае несоответствия документов/операции законодательству Российской Федерации.

**3.24.** Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам, в том числе требующие списания денежных средств со Счетов без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе базы данных Банка, и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

**3.25.** Списывать без дополнительных Распоряжений Клиента денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет. Под ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств на Счет, не соответствующая Распоряжению плательщика и/или расчетным (платежным) документам.

**3.26.** Списывать со Счета карты денежные средства в размере, эквивалентном суммам операций, совершенным с использованием Карты, выданной Клиенту, и выставленным к оплате банками и организациями через Платежные системы в течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты проведения операции.

**3.27.** Увеличить указанные в предыдущем п. 3.26 настоящего раздела «Банк вправе» сроки при наличии исполнительных документов либо инкассовых поручений уполномоченных органов, выставленных к Счету карты, или при выставлении к оплате сумм операций, совершенных с использованием Карты, банками и организациями через Платежные системы позже указанного срока.

**3.28.** Не исполнять Распоряжения Клиента о переводе средств со Счета карты или о выдаче наличных денежных средств со Счета карты на сумму неисполненных Клиентом обязательств по совершенным с использованием Карты (Реквизитов карты) операциям в течение 45 (сорока пяти) дней в случаях:

- возврата Карты в Банк, начиная с даты возврата Карты в Банк;



- окончания срока действия Карты, начиная с первого дня месяца, следующего за последним месяцем срока действия Карты;
- закрытия Счета карты, к которому выпущена Карта, начиная с даты подачи Клиентом Заявления о закрытии Счета карты (Расторжении Договора), к которому выпущена Карта.

**3.29.**Требовать при наличии задолженности по Счету карты погашения задолженности до закрытия Счета карты, приостанавливать Авторизации по Карте до погашения задолженности.

**3.30.**Требовать предъявления документа, удостоверяющего личность, в случаях, установленных Банковскими правилами, и при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.

**3.31.**Производить аудиозаписи телефонных разговоров Клиента с сотрудниками Контакт-центра для предотвращения возникновения конфликтных ситуаций.

**3.32.**Направлять по адресу регистрации/проживания Клиента, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов мобильной связи, факсов, указанным Клиентом в Заявлениях, сообщения информационного характера, а также при наличии согласия Клиента коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка.

**3.33.**При обнаружении случаев неправомерного использования Карты, а также при получении от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерности их использования, блокировать Карты Клиента и не исполнять Распоряжения Клиента до выяснения обстоятельств.

**3.34.**В случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о неправомерности проводимых операций с использованием Карты, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о неправомерности их использования, блокировать Карты Клиента, а также доступ Клиента к Системам ДБО и не исполнять Распоряжения Клиента до выяснения обстоятельств.

**3.35.**Ограничить или прекратить выполнение Распоряжений Клиента по Счету, в порядке и случаях, установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве), а также в иных случаях, установленных законом.

**3.36.**Приостановить или прекратить использование Клиентом Карты на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования Карты в соответствии с Договором. Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

**3.37.**Уступать права требования по кредитному договору третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**3.38.**Банк вправе устанавливать ограничения (лимиты) по максимальной сумме одной операции и/или максимальной сумме операций за определенный период, совершенных с использованием Карты, Системы ДБО и иные ограничения (лимиты) в зависимости от технических возможностей. Клиент имеет возможность устанавливать и изменять указанные ограничения (лимиты), обратившись в Контакт-центр Банка, либо самостоятельно с использованием Систем ДБО (при технической возможности). Перечень доступных для самоограничений (лимитов) может быть изменен по усмотрению Банка.

**3.39.**Возместить денежные средства по результатам рассмотрения соответствующего Заявления Клиента по операциям, совершенным без согласия Клиента, в течение 7 (семи) календарных дней с даты завершения расследования, если Банк принимает решение о возмещении суммы операции.

**3.40.**Проводить расследования на предмет добросовестного исполнения Клиентом порядка использования Карты, установленного настоящими Правилами, при необходимости, привлекать к взаимодействию правоохранительные органы.

**3.41.**Отказать в возмещении суммы операции, совершенной без согласия Клиента, если докажет, что Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

**3.42.**Приостановить оказание услуг, в том числе приостановить обслуживание Карты в части совершения расходных операций при наличии в течение 90 (девяноста) календарных дней задолженности по оплате комиссионного вознаграждения. Возобновление оказания обслуживания Карты осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем погашения задолженности Клиента перед Банком.

**3.43.**Прекратить информирование Клиента о совершении каждой расходной операции с использованием Карты способами, указанными Клиентом в Заявлении.

#### **Клиент обязуется:**

**3.1.** Соблюдать условия ДКБО.

**3.2.** Не совершать и не допускать совершение своим Доверенным лицом операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (частной практики), или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

**3.3.** Оплачивать услуги Банка и возмещать расходы Банка, понесенные в связи с обслуживанием Клиента, в соответствии с Тарифами. В случае отсутствия на Счете денежных средств для оплаты услуг Банка комиссии могут быть

оплачены путем внесения денежных средств в кассу Банка.

**3.4.** Предоставлять Банку документы и письменные пояснения по проводимым операциям по Счету для целей осуществления Банком валютного контроля в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3.5.** Своевременно предоставлять в Банк обновленную информацию о себе, Доверенных лицах при изменении фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, изменении места жительства (регистрации), места пребывания, контактных номеров телефонов, изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации, изменении гражданства, ограничении дееспособности и изменении иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по ДКБО в течение 5 (пяти) дней с момента наступления указанных обстоятельств, но в любом случае не реже одного раза в год, обратившись в Банк лично с соответствующим Заявлением и, при необходимости, оригиналами и/или заверенными в установленном порядке копиями подтверждающих документов.

**3.6.** Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а также документы, удостоверяющие личность, иные документы, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации.

**3.7.** До совершения по счету операций в пользу Выгодоприобретателя представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации Выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Клиент.

**3.8.** Предоставлять документы до совершения операции, необходимые Банку для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ.

**3.9.** По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять документы и сведения, необходимые Банку для выполнения требований Федерального закона №115-ФЗ о характере операции (сделки) и подтверждающие обоснование совершения операции (сделки), включая операции по зачислению денежных средств на Счет.

**3.10.** Соблюдать требования валютного законодательства, нести ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых операциях.

**3.11.** Незамедлительно в письменном виде извещать Банк об отмене доверенностей, выданных Клиентом на Распоряжение денежными средствами на Счете, лично обратившись в Банк.

**3.12.** Любым доступным способом самостоятельно не реже двух раз в месяц обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru), для получения сведений о новой редакции либо внесенных изменениях и (или) дополнениях в ДКБО и (или) Тарифы.

**3.13.** Не передавать ПИН-коды третьим лицам.

**3.14.** В случае Утраты карты и (или) ее использования без согласия Клиента Клиент обязан осуществить действия в соответствии с Условиями выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт настоящих Правил.

**3.15.** В целях своевременного получения информации о каждой совершенной операции с использованием Карты:

- осуществлять вход в Систему ДБО в день, следующий за днем совершения операции с использованием Карты, при выборе Клиентом способа получения уведомлений от Банка посредством Системы ДБО;
- получать Выписки в банкоматах Банка не позднее дня, следующего за днем совершения операции с использованием Карты, при выборе Клиентом способа получения уведомлений от Банка посредством получения Выписки в Банкоматах Банка;
- получать Выписки в Офисе Банка не позднее дня, следующего за днем совершения операции с использованием Карты, при выборе Клиентом способа получения уведомлений от Банка посредством получения Выписки при личном обращении в Офис Банка.

**3.16.** В случае неисполнения обязанности своевременно получать Выписки о совершенных операциях, Клиент принимает на себя всю полноту ответственности за несанкционированное использование Карты. Клиент несет ответственность за наступление неблагоприятных последствий, связанных с несоблюдением обязанности по проверке наличия уведомлений о совершении каждой Расходной операции.

**3.17.** Самостоятельно выбрать один или несколько способов получения уведомлений от Банка о совершенных операциях с использованием Карты.

**3.18.** Отсутствие у Банка информации от Клиента о выбранном способе получения сведений о совершенных операциях с использованием Карты или информации для связи с Клиентом, Банк расценивает как согласие Клиента получать уведомления Выпиской в банкоматах Банка и (или) в Офисе Банка.

**3.19.** Предоставить Банку достоверную информацию о себе, о своих Доверенных лицах и Держателях Дополнительных карт, включая согласие указанных лиц на обработку их персональных данных.

**3.20.** Ознакомить Доверенное лицо с условиями ДКБО.

**3.21.** В случаях утраты телефонной SIM-карты по любым причинам, смены SIM-карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям немедленно обратиться в Банк для изменения информации о номере телефона для отключения/изменения услуги SMS/PUSH-информирование.

**3.22.** Своевременно размещать на Счете карты денежные средства в размере, достаточном для совершения операций в пределах Платежного лимита.

**3.23.** Проводить операции по Счету карты в пределах Платежного лимита и не допускать возникновения Неразрешенного овердрафта. При возникновении Неразрешенного овердрафта погасить указанную задолженность, а также начисленные пени за пользование Неразрешенным овердрафтом.

**3.24.** Подать Заявление на закрытие всех Карт, выпущенных к Счету карты, и сдать в Банк все Карты, выданные к Счету карты за 45 (сорок пять) дней до предполагаемой даты закрытия Счета.

**3.25.** Соблюдать порядок использования Карты, установленный настоящими Правилами.

#### **Клиент вправе:**

**3.26.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Банковскими правилами и настоящим Договором.

**3.27.** Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по его Счету.

**3.28.** Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, другому лицу на основании доверенности. Реализация полномочий представителя Клиента по нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) доверенности осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

**3.29.** Завещать денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**3.30.** Расторгнуть ДКБО в одностороннем порядке, подав Заявление на бумажном носителе в Офис Банка, для участников Финансовой платформы - путем подачи Заявления через Финансовую платформу, при отсутствии других действующих Счетов, Счетов вклада в Банке.

**3.31.** Самостоятельно выбирать и изменять способ уведомления об операциях с использованием Карты, предоставив Банку достоверную информацию для связи и направления ему уведомлений, установленным Банком способом.

## **4. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА И ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА**

**4.1.** Изменения и дополнения в Правила и Тарифы вносятся в порядке, установленном п.4.2 настоящего раздела.

**4.2.** Банк размещает информацию об изменениях и дополнениях в Правилах и Тарифах в Офисах Банка и/или в Системе ДБО, и/или на сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru). Такое размещение информации Банком представляет собой оферту Банка об изменении настоящих Правил и Тарифов. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком изменениями и дополнениями Клиент может в течение 10 (десяти) календарных дней с даты размещения информации (срок для акцепта оферты) прекратить договорные отношения с Банком, предоставив в Банк уведомление о расторжении ДКБО. В случае если Клиент продолжает договорные отношения с Банком и в указанный срок их не прекратил, изменения и дополнения, предложенные Банком, считаются акцептованными Клиентом, и становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты размещения вышеуказанной информации.

**4.3.** Клиент самостоятельно знакомится с изменениями в Правилах и Тарифах путем обращения к источникам, посредством которых Банк уведомляет Клиентов об изменении.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** Банк несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по ДКБО при наличии вины в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.2.** Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления представляемых Банку документов и содержащихся в них данных.

**5.3.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением предусмотренных банковскими правилами и ДКБО процедур Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе и в случае, когда Клиент не представил надлежащим образом оформленные изменения или дополнения в сведения, представленные в Банк ранее, о Клиенте и (или) Доверенных лицах.

**5.4.** Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений на распоряжение денежными средствами на Счете в результате неисполнения Клиентом обязанности уведомить Банк в порядке, указанном в п. 3.5. раздела «Клиент обязан» Общих условий настоящих Правил, об отмене доверенности.

**5.5.** Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также в результате их конфискации, имевших место в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**5.6.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных документов, вызванных действиями (бездействием) банка-посредника или банка получателя средств.

**5.7.** Клиент несет ответственность за операции по Счету в случае изменения Клиентом ограничений (лимитов), установленных Банком согласно разделу «Банк вправе» п.3.37 Общих условий настоящих Правил.

**5.8.** Банк не несет ответственности в случае, если информация, в том числе о Счетах, картах, передаваемая Клиенту в порядке, установленном ДКБО, при использовании услугой SMS/PUSH-информирование, посредством банкомата Банка, а также через Контакт-центр, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала мобильной и стационарной телефонной связи во время ее использования, а также в случаях недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования ПИН-кода, Карты.

**5.9.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок по Счетам.

**5.10.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по ДКБО, если такое неисполнение произошло в результате:

- обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, общественные явления или военные действия и т. п.);
- изменения действующего законодательства (принятие решений органами законодательной или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т. п.);
- технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств переносится на срок соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

**5.11.** Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Клиентом и оператором мобильной связи.

**5.12.** Банк не несет ответственности в случае, если Клиентом при формировании Распоряжения в Системе ДБО указаны неверные реквизиты (Счет, с которого будет проведен платеж, наименование получателя платежа, сумма платежа, а также иные параметры, необходимые для осуществления перевода с помощью Систем ДБО). Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с получателем платежа.

**5.13.** Банк не несет ответственности за информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты, в случае, если Клиент не предоставил Банку достоверную информацию для связи либо не предоставил обновленную информацию при ее изменении. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

**5.14.** Банк в рамках предоставления услуг SMS/PUSH-информирование, Систем ДБО не предоставляет услуги связи и не несет ответственности за качество связи и в случаях, когда передача информации была невозможна, в том числе по вине оператора мобильной связи или третьих лиц.

**5.15.** Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в Платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДКБО.

**5.16.** Банк не несет ответственности за операции, совершенные без согласия Клиента, в случае нарушения Клиентом порядка использования Карты, установленного ДКБО.

**5.17.** Банк не несет ответственности за взимание дополнительных комиссий, установленных Банком-эмитентом, Банком-эквайером и иными кредитными организациями, участвующими в расчетах.

**5.18.** Клиент несет ответственность за соблюдение порядка использования Карты, установленного ДКБО.

## **6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**6.1.** Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с соблюдением претензионного порядка. Подсудность для предъявления исковых требований Клиента, связанных с защитой прав потребителей, определяется в соответствии с действующим законодательством о защите прав потребителей, в остальных случаях споры подлежат рассмотрению по месту нахождения или месту жительства истца. Претензии подлежат рассмотрению в тридцатидневный срок.

**6.2.** В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с его счетами в Банке, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного Заявления в Банк.



**6.3.** Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его Заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным работником Банка.

**6.4.** В случае если какое-либо из положений ДКБО является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ДКБО.

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**7.1.** ДКБО считается заключенным на неопределенный срок.

**7.2.** Клиент вправе в любое время расторгнуть ДКБО путем подачи в Банк соответствующего Заявления. Договор прекращается в дату получения Банком соответствующего Заявления Клиента, если более поздняя дата расторжения ДКБО не указана в Заявлении.

**7.3.** Расторжение Клиентом ДКБО является волеизъявлением Клиента на расторжение всех Договоров счета, Договоров вклада, закрытие всех Счетов, Счетов по вкладу, отказ от доступа в Систему ДБО, отказ от услуги SMS/PUSH-информирования.

**7.4.** Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть ДКБО в случаях, установленных законом, а также в случаях и порядке, установленном ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, письменно уведомив Клиента о своем решении.

**7.5.** ДКБО будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**7.6.** Подтверждением Аутентификации Клиента при использовании Систем ДБО, а также Идентификации при обращении в Контакт-центр являются аудиозаписи и электронные документы, в том числе хранящиеся в Банке. Аудиозапись и электронные документы предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе и в суде.

**7.7.** Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время и обязуются поддерживать системное время своих аппаратных средств, используемых для работы с Системами ДБО, SMS/PUSH-информирование, а также с Контакт-центром с точностью до 5 (пяти) минут. При этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

**7.8.** Банк направляет сообщения Клиенту одним из следующих способов:

- по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения;
- по Системе ДБО – считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения;
- через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом через 14 (четырнадцать) календарных дней с даты направления Банком сообщения. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает. При изменении адреса доставки банковской корреспонденции Клиент обязуется уведомить об этом Банк в письменной форме. Банк не несет ответственности за недоставку корреспонденции в случае изменения почтового адреса, если Клиент не оповестил об этом Банк.
- в Офисе Банка – считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в экземпляре сообщения, исполненном на бумажном носителе.
- путем направления SMS/PUSH-сообщения на номер телефона мобильной связи Клиента.

Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом сообщений по причинам, не зависящим от Банка.

**7.9.** Стороны признают, что действие Договора прекращается в момент закрытия последнего Счета или Счета по вкладу Клиента. При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета или Счета по вкладу непогашенной задолженности перед Банком, действие Договора прекращается после полного погашения такой задолженности.

**7.10.** Стороны признают, что в случае прекращения действия ДКБО, иные (заключенные вне рамок ДКБО) договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между Банком и Клиентом/установленные Банком, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не предусмотренных ДКБО, предоставление банковских услуг и продуктов, не предусмотренных ДКБО, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.

**7.11.** В части, не урегулированной Правилами, отношения сторон регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

## **II. УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.1.** Настоящие Условия дистанционного обслуживания устанавливают порядок предоставления Клиенту банковских продуктов и услуг через Систему ДБО, а также порядок совершения операций в СБП.



**1.2.** Продукты и услуги в рамках дистанционного обслуживания предоставляются по мере технической реализации Банком и при технической возможности со стороны Клиента. С полным перечнем доступных в Системе ДБО продуктов и услуг, особенностей их предоставления, возможных ограничений можно ознакомиться в Руководстве пользователя интернет-банк и мобильное приложение для физических лиц или в Интерфейсе Системы ДБО.

**1.3.** Банк вправе изменить перечень операций и устанавливать ограничения на проведение операций, предоставляемых посредством Системы ДБО без предварительного уведомления Клиента.

**1.4.** Банк вправе временно ограничить доступ к Системе ДБО, временно остановить ЭДО для проведения технических работ без предварительного уведомления Клиента на срок не более 2 (двух) часов. Для проведения более длительных работ Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru) или сообщением в Системе ДБО.

**1.5.** Основанием для подключения к Системе ДБО является заключенный с Клиентом ДКБО и наличие действующего Счета и/или Счета вклада, а также самостоятельная регистрация Клиента на странице Интернет-банка, в Мобильном приложении. Совершение указанных действий означает волеизъявление Клиента о принятии его на обслуживание с использованием Системы ДБО.

**1.6.** Подтверждением принятия Клиента на обслуживание с использованием Системы ДБО является предоставление Клиенту Временного пароля для входа в Систему ДБО.

**1.7.** Банк не предоставляет подключение к Системе ДБО в пользу третьих лиц. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по настоящим Условиям дистанционного обслуживания.

**1.8.** Обмен информацией по Системе ДБО осуществляется в рамках ЭДО.

**1.9.** Стороны признают, что информация, полученная в электронной форме по Системе ДБО и подписанная Электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе с собственноручной подписью Клиента, порождает аналогичные права и обязанности и может служить доказательством в суде.

**1.10.** Банк принимает на хранение полученные через Систему ДБО ЭД в электронном виде.

**1.11.** Информирование Клиента о совершенных с использованием Системы ДБО операциях осуществляется путем предоставления выписки по Текущему счету, Счету карты, Счету вклада, отражения истории операций со статусами исполнения в Интерфейсе Системы ДБО. По некоторым видам операций доступно информирование путем направления SMS/PUSH-сообщения. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции посредством Системы ДБО считается исполненной в момент формирования выписки, отражения операции в истории операций в электронной форме в Интерфейсе Системы ДБО.

**1.12.** Для пользования Системой ДБО Клиент проверяет безопасность соединения между компьютером и Системой ДБО, работа должна осуществляться в защищенном режиме. Клиенту рекомендуется использовать лицензионные операционные системы, лицензионные антивирусные программы, не сохранять Аутентификационные данные в памяти браузера.

**1.13.** Клиент несет ответственность за сохранение в тайне Аутентификационных данных.

**1.14.** Банк не несет ответственности за исполнение Распоряжений, направленных через Систему ДБО, если проверка корректности ЭП и содержание документа дала положительный результат, на момент исполнения учетная запись Клиента была активна, и информации о компрометации учетных данных в Банк не поступало.

## **2. ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ<sup>2</sup>**

**2.1.** Для подключения к Системе ДБО Клиент на странице авторизации Интернет-банка, Мобильного приложения проходит процедуру регистрации, путем ввода паспортных данных, реквизитов Счета, Счета вклада иных доступных способов авторизации. Подключение возможно при наличии действующего Счета, Счета вклада и актуального номера мобильного телефона, зафиксированного в автоматизированной банковской системе Банка для получения Временного пароля. Либо при условии положительной Идентификации посредством ЕСИА и ЕБС.

**2.2.** Клиент самостоятельно формирует и вводит в Систему ДБО Логин, либо Логин Клиенту присваивает Банк. Клиент устанавливает Пароль и вводит высланный SMS/PUSH-сообщением Одноразовый пароль. Положительный результат проверки Одноразового пароля – предоставление доступа в Систему ДБО.

**2.3.** В случае многократного ввода некорректных Аутентификационных данных, доступ к Системе ДБО временно блокируется. Восстановление доступа возможно посредством устного или письменного обращения Клиента в Контакт-центр или в Офис Банка.

**2.4.** Клиент имеет право неоднократно изменять Логин и Пароль самостоятельно на странице авторизации Системы ДБО.

---

<sup>2</sup> Подключение предыдущей версии Системы ДБО SIAB-Online осуществляется по Заявлению Клиента в Офисе Банка при наличии открытого Счета карты и действующей Карты. Банк вправе ограничить доступ Клиента к предыдущей версии Системы ДБО SIAB-Online.

### 3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

**3.1.** Банк предоставляет Клиенту непрерывный круглосуточный доступ в Систему ДБО.

**3.2.** Исполнение Распоряжений по Текущему счету, Счету карты, Счету Вклада осуществляется в соответствии с Условиями открытия, обслуживания и закрытия счетов, Условиями открытия, обслуживания и закрытия вкладов настоящих Правил.

**3.3.** Комиссия за исполнение Распоряжений взимается в соответствии с Тарифами.

**3.4.** ЭД, в том числе прикрепленные к ним электронные сообщения свободного формата (сканы документов) являются пакетом ЭД. При подписании ЭП пакета ЭД, каждый из присоединенных ЭД считается подписанным Электронной подписью Клиента. Банк принимает к исполнению документы, которые доступны для чтения без применения специальных устройств.

**3.5.** Банк имеет право запросить оригиналы подтверждающих операцию документов на бумажном носителе до исполнения Распоряжений Клиента.

**3.6.** Распоряжение Клиента может исполняться в автоматическом режиме, либо сотрудником Банка.

**3.7.** Банк формирует ответ на каждый ЭД в виде изменения статуса ЭД в Интерфейсе Интернет-банка, Мобильного приложения. Для электронных сообщений свободного формата Банк формирует ответ в электронном виде через Систему ДБО.

### 4. БЛОКИРОВАНИЕ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СИСТЕМЕ ДБО

**4.1.** Банк вправе осуществить блокировку доступа к Системе ДБО в следующих случаях:

- при недостаточности средств на Счете Клиента для списания комиссий в соответствии с Тарифами;
- при наличии у Банка информации о компрометации Аутентификационных данных или о совершении Клиентом действий, которые могут нанести ущерб Банку или третьим лицам;
- при поступлении обращения Клиента с просьбой о приостановлении обслуживания в Системе ДБО;
- при выявлении Банком операций Клиента, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.2.** Блокировка по инициативе Клиента в случае компрометации Аутентификационных данных происходит при незамедлительном уведомлении Клиентом о случае компрометации устным обращением через Контакт-центр Банка.

**4.3.** До получения Банком указанного уведомления Клиент несет риск всех последствий, связанных с несанкционированным доступом к Системе ДБО.

**4.4.** В день приостановления доступа по инициативе Банка направляется уведомление о блокировке доступа любым доступным способом связи по предоставленным Клиентом контактам.

**4.5.** Использование Системы ДБО возобновляется после устранения причин блокирования.

### 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**5.1. Банк обязан:**

5.1.1. Предоставить Клиенту доступ к Системе ДБО.

5.1.2. Осуществлять работу в Системе ДБО и исполнять принятые от Клиента ЭД, подписанные ЭП или иным Аналогом собственноручной подписи (в случаях, предусмотренных Общими условиями настоящих Правил), в соответствии с настоящими Условиями дистанционного обслуживания и законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Обеспечить защиту Системы ДБО от несанкционированного доступа посторонних лиц, сохранять конфиденциальность информации по операциям Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.1.4. Размещать информацию о Тарифах в Офисах Банка и (или) сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru), и (или) в Системе ДБО.

5.1.5. Блокировать доступ к Системе ДБО на основании устного обращения Клиента в Контакт-центр.

5.1.6. Разблокировать доступ к Системе ДБО Клиента не позднее следующего рабочего дня со дня обращения Клиента в Контакт-центр.

5.1.7. В рамках исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации осуществлять информирование Клиентов о совершенных операциях в Системе ДБО в соответствии с п. 1.11 настоящих Условий дистанционного обслуживания.

**5.2. Банк имеет право:**

5.2.1. Прекратить прием ЭД или приостановить обслуживание Клиента в соответствии с Условиями дистанционного обслуживания без уведомления Клиента в следующих случаях:

- наличие задолженности Клиента перед Банком за оплату услуг в соответствии с Тарифами;
- наличие информации (возникновение подозрений) о попытках Клиента нанести ущерб Банку или третьим лицам либо нарушении конфиденциальности Аутентификационных данных Клиента;
- по решению (представлению) государственных и судебных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- выявления Банком операций Клиента, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, содержащих в соответствии с законодательством Российской Федерации признаки сомнительных операций;
- если Клиентом не предоставлены документы и сведения, необходимые для Идентификации физических лиц, и (или) раскрывающие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций, в том числе операций по зачислению денежных средств на Счет;
- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных в Банк Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности представленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций, в том числе операций по зачислению денежных средств на Счет;
- в иных случаях по усмотрению Банка.

5.2.2. Оформлять от имени Клиента расчетные документы на основе полученных Банком ЭД.

5.2.3. Не принимать к исполнению и возвращать Клиенту ЭД:

- подписанные неверной (с отрицательным результатом проверки) ЭП;
- оформленные с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- при несоответствии реквизитов ЭД обязательным реквизитам, установленным законодательством Российской Федерации и банковскими правилами;
- при недостаточности денежных средств на Счете, Счете вклада.

5.2.4. Вносить изменения в Систему ДБО, не ухудшающие функциональные возможности и надежность работы Системы ДБО.

5.2.5. В случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих приему и исполнению ЭД, отменить на неопределенный срок исполнение ЭД. При этом Банк предпринимает все возможные усилия для скорейшего устранения технических неисправностей или иных подобных обстоятельств. Банк не несет ответственности за отмену исполнения ЭД при возникновении указанных в настоящем пункте обстоятельств.

5.2.6. Отказать Клиенту в приеме ЭД, в случае выявления операций Клиента, требующих дополнительного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего ЭД.

### **5.3. Клиент обязан:**

5.3.1. Использовать Аутентификационные данные лично, сохранять их конфиденциальность и не передавать их третьим лицам.

5.3.2. В случае доступа/ попытки доступа третьих лиц к Системе ДБО или в случае утери/компрометации, подозрении на компрометацию Аутентификационных данных незамедлительно самостоятельно сменить Логин и Пароль (в случае компрометации Логина и/или Пароля) в Системе ДБО или обратиться в Банк по телефону Контакт-центра для блокирования доступа к Системе ДБО.

5.3.3. В случае утраты мобильного телефона, на который возможно получение Временного пароля, Одноразовых паролей и другой информации по операциям в Системе ДБО, немедленно заблокировать SIM-карту, путем направления уведомления оператору сотовой связи, а также обратиться в Банк по телефону Контакт-центра для блокирования доступа к Системе ДБО.

5.3.4. В случае получения уведомления об операции или уведомления входа в Систему ДБО, которые Клиент не совершал, незамедлительно обратиться в Контакт-центр для блокирования доступа к Системе ДБО.

5.3.5. По факту выявления несанкционированных Клиентом операций, осуществленных посредством ДБО, предоставить Заявление о проведении претензионной работы, не позднее дня, следующего за днем совершения несанкционированных операций.

5.3.6. Информировать Банк о неисправностях в работе Системы ДБО.

5.3.7. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию с использованием Системы ДБО в соответствии с Тарифами.

5.3.8. На основании запросов предоставлять Банку документы и сведения, необходимые для исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации.

#### **5.4. Клиент имеет право:**

- 5.4.1. Пользоваться банковскими продуктами и услугами, доступными в Системе ДБО в соответствии с Руководством пользователя интернет-банк и мобильное приложение для физических лиц.
- 5.4.2. Передавать в Банк распоряжения о блокировании/разблокировании доступа к Системе ДБО.
- 5.4.3. Формировать самостоятельно Аутентификационные данные для доступа к Системе ДБО.
- 5.4.4. Обращаться в Банк с требованием предоставления на бумажном носителе экземпляров ЭД. За дубликаты ЭД на бумажных носителях взимается комиссия в соответствии с Тарифами.

#### **6. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

**6.1.** При проведении операций в Системе ДБО по переводам физическим лицам посредством СБП Банком проводится проверка личности Клиента путем введения Клиентом Одноразового пароля.

**6.2.** Переводы посредством СБП осуществляются только в российских рублях.

**6.3.** Переводы посредством СБП осуществляются только на счета физических лиц, открытые у Участников СБП.

**6.4.** Переводы посредством СБП осуществляются в соответствии с Руководством пользователя интернет-банка и мобильного приложения для физических лиц.

**6.5.** Клиент – получатель переводов посредством СБП дает Банку свое согласие на использование номера мобильного телефона в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его Счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП.

**6.6.** Клиент, являющийся отправителем/получателем денежных средств при совершении переводов посредством СБП, дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных с целью отправки/зачисления перевода Банку, НСПК, Участникам СБП, отправителю/получателю перевода, третьим лицам, список которых размещается на официальном сайте АО «НСПК» в сети Интернет.

**6.7.** Клиент может самостоятельно установить Счет по умолчанию, на который будут зачисляться суммы, перечисляемые Клиенту посредством СБП.

**6.8.** Клиент выражает свое согласие с тем, что посредством использования СБП информация о наличии у него Счета в Банке может быть получена любым физическим лицом, которому известен номер его мобильного телефона.

**6.9.** Клиент соглашается получать от Банка и НСПК сообщения и уведомления, связанные с совершением переводов в рамках СБП.

**6.10.** Подключение к СБП осуществляется Клиентом самостоятельно в Системе ДБО.

**6.11.** Клиент может через СБП переводить денежные средства:

- на счета физических лиц, открытые у Участников СБП (С2С);
- на Счета других Клиентов, открытые в Банке (С2С);
- на свои Счета, открытые у Участников СБП (С2С);
- на свои Счета, открытые в Банке (С2С и me2me);
- в пользу ТСП при оплате товаров (работ, услуг) (С2В, СБПэй и «Подписка»).

**6.12.** Банком могут устанавливаться комиссии и лимиты на осуществление операций в СБП в соответствии с Тарифами.

**6.13.** Отключение от СБП осуществляется:

- по инициативе Клиента в Системе ДБО;
- при закрытии Счета, выбранного Клиентом при подключении к СБП, либо в процессе использования СБП, в случае, если Клиентом не будет определен новый Счет для использования в рамках СБП;
- при расторжении ДКБО;
- при отключении Системы ДБО.

**6.14.** Банк не несет ответственности за отказ Участника СБП осуществлять прием перевода:

- при отсутствии технической возможности Участника СБП;
- если получатель не подключен к СБП;
- если Банком не получено от Участника СБП подтверждение правильности реквизитов получателя, необходимых для осуществления перевода.

**6.15.** Банк не несет ответственности за работоспособность, недоступность, некорректную работу СБП, которая зависит от Банка России и НСПК.

**6.16.** Операции по оплате товаров (работ, услуг) посредством СБП предназначены для оплаты (в том числе в сети Интернет) товаров (работ, услуг) ТСП с помощью мобильного устройства Клиента, на которое установлено Мобильное приложение. Оплата посредством СБП может осуществляться с использованием QR-кода (при оплате в сети Интернет).

**6.17.** Клиент может сформировать запрос на совершение перевода со своего счета в сторонней кредитной организации – участнике СБП через Систему ДБО (me2me). В случае подтверждения (акцепта) запроса денежные средства будут переведены на Счет. Клиент может предоставить Банку распоряжение на осуществление подобных переводов по запросу без его отдельного подтверждения. В этом случае Клиент подтверждает, что все переводы считаются совершенными самим Клиентом и с его согласия, запрос на подтверждение Клиенту не направляется. Распоряжение может быть отозвано Клиентом в Системе ДБО. Другие возможности услуги установлены в Руководстве пользователя интернет-банк и мобильное приложение для физических лиц.

**6.18.** С помощью услуги «Подписка» (далее – Подписка) Клиент может привязать Счет для автоматической оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет посредством СБП у выбранного ТСП без отдельного подтверждения каждой операции. Денежные средства будут списываться со Счета на основании заранее данного акцепта Клиента. Акцепт предоставляется Клиентом путем оформления Подписки. Порядок оформления Подписки, управления Подписками и другими возможностями услуги установлены в Руководстве пользователя интернет-банк и мобильное приложение для физических лиц.

**6.19.** Банк при наличии технической возможности предоставляет Клиенту осуществлять переводы денежных средств в оплату товаров (работ, услуг), реализуемых ТСП, с использованием мобильного приложения СБПЭй.

**6.20.** Операции по оплате товаров (работ, услуг) посредством СБП осуществляются с помощью мобильного устройства Клиента, на которое установлено мобильное приложение СБПЭй. Оплата осуществляется с использованием QR-кода (в т.ч. при оплате в сети Интернет).

**6.21.** Установка СБПЭй производится Клиентом самостоятельно на мобильное устройство, принадлежащее Клиенту.

**6.22.** Хранение Токенов и порядок их использования для совершения операций осуществляются в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключенного между Клиентом и НСПК.

**6.23.** Для осуществления операций по оплате товаров (работ, услуг) посредством СБПЭй Клиенту необходимо зарегистрировать Счет в СБПЭй в соответствии с инструкциями НСПК. Регистрация в СБПЭй конкретного Счета осуществляется при наличии технической возможности.

**6.24.** По факту успешной регистрации Счета формируется Токен, который посредством сети Интернет передается в хранилище мобильного устройства с установленным СБПЭй. Обязательным условием для создания Токена является наличие в Банке актуальной информации о номере телефона Клиента, который используется Банком для направления SMS/PUSH-сообщений в Системе ДБО.

**6.25.** В процессе регистрации Счета в СБПЭй Банк осуществляет Аутентификацию Клиента путем ввода Клиентом пароля (в виде последовательности цифровых символов), направленного Банком в виде SMS/PUSH-сообщения на номер телефона Клиента, зафиксированный в информационных системах Банка и используемого для входа в Систему ДБО.

**6.26.** Операции с использованием СБПЭй могут осуществляться через POS-терминал, оснащенный технологией NFC и функцией считывания QR-кода, направляемого СБПЭй. Для подтверждения операции Клиенту необходимо ввести пароль от мобильного устройства или использовать отпечаток пальца/систему распознавания лиц.

**6.27.** Клиент обязан обеспечить конфиденциальность, а также хранение мобильного устройства с установленным СБПЭй, пароля от мобильного устройства, SIM-карты способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что мобильное устройство с установленным СБПЭй может быть использовано посторонними лицами. В случае утраты Клиентом мобильного устройства с установленным СБПЭй или наличия подозрений, что оно используется третьими лицами, Клиенту необходимо незамедлительно обратиться в Банк с целью блокировки Токена, содержащегося на данном мобильном устройстве. В этом случае Банк блокирует Токен, содержащийся на данном мобильном устройстве.

**6.28.** Банк не является провайдером СБПЭй и не осуществляет поддержку программного обеспечения, установленного на мобильном устройстве, в котором хранится Токен. Банк не несет ответственности за поддержку операционной системы мобильного устройства с установленным СБПЭй, за работу СБПЭй, за отсутствие возможности совершения операций посредством СБПЭй, за любую блокировку, приостановление или прекращение выполнения операций посредством СБПЭй со стороны НСПК.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**7.1.** Использование Клиентом Системы ДБО означает безоговорочное согласие Клиента с условиями обработки его персональных данных.

**7.2.** Банк получает и обрабатывает персональные данные Клиентов с целью идентификации стороны в рамках договоров, повышения качества работы механизма противодействия мошенничеству и работы сервиса СБП, данные, которые автоматически передаются в процессе работы в Системе ДБО и необходимы Банку для качественного оказания услуг дистанционного обслуживания, в том числе IP-адрес, информация о модели, серийном номере телефона пользователя, времени доступа, действиях в Системе ДБО и иные данные, которые пользователь предоставляет о себе самостоятельно в процессе пользования Системой ДБО.

**7.3.** Банк собирает и хранит только те персональные данные, которые необходимы для оказания услуг дистанционного банковского обслуживания.



**7.4.** Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к персональным данным пользователя.

**7.5.** Банк принимает необходимые и достаточные организационные и технические меры для защиты персональных данных пользователя от неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц.

**7.6.** Банк для исполнения своих обязанностей, предусмотренных Условиями дистанционного банковского обслуживания, осуществляет передачу (предоставление, доступ) данных Клиента, в том числе персональных данных Клиента (с предварительным обезличиванием персональных данных), в том числе трансграничную передачу, другим лицам, а именно:

- операторам связи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, для целей информирования Клиента и (или) доставки средств доступа с помощью средств связи в порядке и случаях, предусмотренных Условиями дистанционного банковского обслуживания;
- организациям, привлекаемых Банком на основании надлежащим образом заключенных договоров, для выполнения возложенных законодательством на Банк функций, полномочий и обязанностей, в том числе обеспечения надлежащего функционирования Системы ДБО, обеспечения безопасности данных при использовании Системы ДБО, предотвращения мошеннических действий третьих лиц и предупреждения вовлечения Банка как оператора Системы ДБО в противоправную деятельность.

### **III. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ**

#### **1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

**1.1.** Счет открывается Клиенту для совершения операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности. Допускается открытие Счета для получения денежных средств в виде профессиональных доходов при применении Клиентом специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» и не зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя.

**1.2.** Счет может быть открыт в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, в которой Банк разрешает открывать Счета, в соответствии с информацией, указанной в Заявлении.

**1.3.** Основанием для открытия Счета является Договор счета. Договор счета заключается на основании подписанного Клиентом Заявления по форме Банка, предоставленного Клиентом в Офисе Банка или через Систему ДБО (при наличии других действующих Счетов, Счетов вкладов в Банке), которое является офертой (предложением) Банку заключить Договор счета. При прохождении процедуры Идентификации с использованием ЕСИА и ЕБС, согласие с достоверностью сведений, размещенных в ЕСИА, является офертой (предложением) Банку заключить Договор счета.

**1.4.** Подписанное Клиентом Заявление принимается Банком при предоставлении всех документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, установленных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

**1.5.** Банк открывает Счет не позднее первого Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Заявления. В случае если в Заявлении содержится указание на определенную дату открытия, Счет открывается не позднее первого Рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком указанного Заявления.

**1.6.** На основании одного Договора счета открывается один Счет. Клиенту может быть открыто неограниченное количество Счетов. При этом Банк имеет право ограничить количество открытых Счетов на одного Клиента на свое усмотрение.

**1.7.** Номер Счета определяется Банком и может быть изменен в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, а также вследствие реорганизации Банка или изменения порядка ведения бухгалтерского учета. Об изменении номера Счета Банк информирует Клиента любым доступным способом связи по предоставленным Клиентом контактам.

**1.8.** Подтверждением открытия Счета является предоставление Клиенту реквизитов Счета в электронной форме или на бумажном носителе.

#### **2. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

**2.1.** Операции по Счету осуществляются на основании Распоряжения Клиента, предъявляемого на бумажном носителе или в электронном виде через Систему ДБО по форме Банка. При этом распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком.

**2.2.** Списание денежных средств со Счета без Распоряжения Клиента допускается по решению суда, на основании законодательства Российской Федерации, настоящими Условиями открытия, обслуживания закрытия счетов, иными соглашениями Сторон.

**2.3.** Распоряжения Клиента исполняются в пределах остатка денежных средств на Текущем счете в течение Операционного дня. Банк исполняет Распоряжения Клиента на совершение операций по Счету Карты в пределах

Платежного лимита, либо до установленного Тарифами Банка размера неснижаемого остатка. Операция, совершаемая в превышение Платежного лимита, отклоняется Банком.

**2.4.** В случае если в Банк поступили одновременно несколько Распоряжений, общая сумма которых превышает остаток средств на Счете, Банк выполняет только те Распоряжения, которые можно выполнить в полном объеме, но не частично в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации. При недостаточности денежных средств Распоряжения не принимаются Банком к исполнению. Очередь неисполненных Распоряжений Клиента не ведется. Частичное исполнение Распоряжений Клиента, получателей, взыскателей возможно только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**2.5.** Распоряжения исполняются не позже первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк. Неисполненные Распоряжения возвращаются (аннулируются) не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк.

**2.6.** Банк исполняет Распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению:

**2.6.1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами:

- при приеме Распоряжения в электронном виде через Систему ДБО осуществляется после проведения Аутентификации, позволяющей однозначно определить, что Распоряжение составлено Клиентом;
- при приеме Распоряжения на бумажном носителе осуществляется путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента. Распоряжение на проведение банковской операции составляется и подписывается Банком.

**2.6.2.** Контроль целостности Распоряжений:

- в электронном виде, принятых через Систему ДБО, осуществляется Банком путем проверки неизменности реквизитов Распоряжения;
- на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений, исправлений.

**2.6.3.** Структурный контроль Распоряжений:

- в электронном виде, принятых через Систему ДБО, осуществляется путем проверки Банком установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения;
- на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки соответствия Распоряжения установленной Банком форме. При использовании в Распоряжении технологии кодирования («АСП печать») проверяется расположение кода в месте, свободном от кодирования.

**2.5.4.** Контроль значений реквизитов производится Банком путем проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия. При приеме к исполнению Распоряжения на перечисление платежей в бюджетную систему Российской Федерации Банком производится контроль указания в соответствующих реквизитах Распоряжения информации, идентифицирующей плательщика и платеж, на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.

**2.5.5.** Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком однократно при приеме к исполнению каждого Распоряжения, исходя из остатка денежных средств на начало дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию на основании Распоряжений, принятых, но не исполненных Банком.

**2.7.** Банк информирует Клиента об исполнении Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения к исполнению, в следующем порядке:

- для Распоряжений в электронном виде, принятых через Систему ДБО - путем отправки извещения, в качестве которого используются совокупно выписка по Счету и расчетный документ на списание средств со Счета, переданные по Системе ДБО;
- для Распоряжений на бумажном носителе - путем предоставления Клиенту экземпляра Распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты приема его к исполнению, штампа, содержащего соответствующую информацию, и подписи уполномоченного сотрудника Банка.

**2.8.** При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Банк не принимает к исполнению Распоряжение и информирует об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Распоряжения, в следующем порядке:

- по Распоряжениям, полученных в электронном виде через Систему ДБО информирование об отказе в исполнении Распоряжения осуществляется путем проставления отметки о неисполнении в Системе ДБО;
- Распоряжения на бумажном носителе возвращаются отправителю с проставлением даты возврата, отметки о причине возврата, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка.

**2.9.** При поступлении Распоряжения получателя средств, требующего Акцепта плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного Акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного Акцепта плательщика получает Акцепт плательщика.

2.9.1. При предъявлении к Счету Клиента платежного требования, предусматривающего наличие Акцепта Клиента, Банк осуществляет проверку наличия заранее данного Акцепта Клиента.

Заранее данный Акцепт Клиента может быть предоставлен в виде отдельного соглашения Сторон, в Заявлении по форме Банка.

Заранее данный Акцепт должен быть предоставлен до предъявления Распоряжения получателем средств и может быть предоставлен в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких Распоряжений получателя средств.

При осуществлении контроля наличия заранее данного Акцепта Банк производит проверку соответствия значений всех реквизитов Распоряжения условиям заранее данного Акцепта, в том числе соответствия сумме, сведений о получателе средств.

Несоответствие одного/нескольких реквизитов Распоряжения условиям заранее данного Акцепта на момент поступления Распоряжения является основанием для отказа в исполнении Распоряжения получателя средств.

2.9.2. О поступлении в Банк платежного требования получателя средств, предусматривающего получение Акцепта Клиента, Банк информирует об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за поступлением платежного требования любым доступным способом связи по предоставленным Клиентом контактам.

Клиент обязан обратиться в отделение Банка по месту ведения Счета для оформления Заявления об акцепте (отказе от акцепта) не позднее 5 (пяти) рабочих дней не считая дня поступления Распоряжения в Банк.

При получении отказа от Акцепта или при неполучении Акцепта в установленный срок, платежные требования подлежат возврату получателю средств с указанием причины возврата, даты возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица.

2.8.3. Прием к исполнению платежного требования, акцептованного Клиентом, осуществляется в соответствии с п.2.1.-п.2.7. настоящих Условий открытия, обслуживания и закрытия счетов.

**2.10.** Банк осуществляет в порядке расчетов по инкассо без дополнительных Распоряжений Клиента (в случае, если получателем является Банк, перевод денежных средств осуществляется на основании составленного Банком банковского ордера или инкассового поручения) списание денежные средства со Счета:

- в уплату комиссий за услуги Банка в соответствии с Тарифами, в возмещение расходов, понесенных Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе вознаграждение, выплачиваемое Банком третьим лицам в связи с исполнением Распоряжений Клиента, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений;
- взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- ошибочно зачисленные Банком на Счет (под ошибочным зачислением признается операция по зачислению денежных средств, не соответствующая Распоряжению плательщика и/или расчетным (платежным) документам);
- в погашение задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из кредитных и иных договоров, заключенных Сторонами, при условии, что в них предусмотрен такой порядок списания, а также в пользу новых кредиторов по указанным обязательствам в случае уступки Банком прав требований, в том числе на основании Распоряжений получателей денежных средств на общую сумму с реестрами;
- в пользу получателей средств в случаях, предусмотренных соглашениями Сторон, в том числе на основании Распоряжений получателей денежных средств на общую сумму с реестрами;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**2.11.** Банк зачисляет на Счет поступающие в пользу Клиента денежные средства на позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк. Зачисление денежных средств осуществляется при условии совпадения номера Счета получателя и наименования Клиента. При несовпадении указанных реквизитов Банк принимает меры по уточнению реквизитов получателя путем направления запроса в банк плательщика. Банк ожидает ответ на запрос от банка плательщика в течение:

- 5 (пяти) рабочих дней по переводам в валюте Российской Федерации;
- 30 (тридцати) календарных дней – по переводам в иностранной валюте.

Если в течение указанного срока не получено сообщение (документ), однозначно позволяющий определить Клиента – получателя денежных средств, Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика.

**2.12.** Зачисления наличных и безналичных денежных средств на Счет, а также выдача наличных денежных средств осуществляются в валюте, в которой открыт Счет. Зачисление, выдача денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, производится Банком при одновременном совершении конверсионной операции по курсу Банка, установленному на момент совершения конвертации.

**2.13.** При выдаче со Счета наличных денежных средств в иностранной валюте (в том числе при выдаче остатка при закрытии Счета) в случае отсутствия в кассе Банка разменной монеты и/или банкнот определенного достоинства Клиенту выдается эквивалент соответствующей суммы в валюте Российской Федерации, рассчитанный по курсу, установленному Банком России на день проведения операции.

**2.14.** При отличии валюты операции, проведенной с использованием Карты, от валюты Счета карты сумма операции конвертируется в валюту Счета карты следующим образом:

- если валюта операции отличается от рублей Российской Федерации, долларов США или евро, то Платежная система конвертирует сумму операции в валюту расчетов между Банком и Платежной системой по курсу, устанавливаемому Платежной системой;
- если валюта расчетов между Банком и Платежной системой отличается от валюты Счета, далее Банк осуществляет конвертацию в валюту Счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком Операции по Счету;
- в иных случаях Банк осуществляет конвертацию в валюту Счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком Операции по Счету.

При осуществлении операции с использованием Карты в ТСП, при наличии соответствующего технического оснащения, может осуществить конвертацию суммы операции в рубли РФ или другую валюту с использованием курса, установленного той кредитной организацией, финансовым учреждением, через которые проводится операция. Если валюта Счета отличается от валюты, в которую была произведена конвертация, далее Банк осуществляет конвертацию в валюту Счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком операции по Счету.

**2.15.** Списание комиссий Банка за операции, совершенные Клиентом по Счету, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, со Счета, с которого были осуществлены операции. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для списания комиссии в полном объеме, Банк осуществляет списание денежных средств с иных счетов Клиента, в том числе со Счета по вкладу до востребования (за исключением Счетов вкладов), открытых в Банке. При списании суммы комиссии со Счета, открытого в иностранной валюте, производится конвертация денежных средств по курсу Банка России на день списания комиссии.

**2.16.** Начисление и выплата процентов по Счету осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

**2.17.** Банк по запросу Клиента выдает выписки с перечнем операций и документы, на основании которых были совершены операции по Счету на бумажном носителе или в электронном виде через Систему ДБО.

### **3. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА КАРТЫ**

**3.1.** Списание (зачисление) денежных средств со Счета карты в результате использования Карты (Реквизитов карты) осуществляется на основании электронных данных, поступающих из Платежной системы и/или из устройств Банка. Указанные электронные данные признаются Банком Распоряжением денежными средствами Клиента на Счете карты. Списание денежных средств со Счета карты осуществляется также на основании расчетных документов, составленных на основании Распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме и поступившего в Банк через Систему ДБО.

**3.2.** С использованием Карты (Реквизитов карты) Клиент вправе осуществлять операции, предусмотренные Правилами и законодательством Российской Федерации.

Без использования Карты по Счету карты совершаются только следующие операции:

- операции, совершенные через Систему ДБО;
- операции зачисления денежных средств на Счет карты;
- получение остатка денежных средств со Счета карты в случае его закрытия;
- списание денежных средств в случаях, предусмотренных п. 2.10. настоящих Условий открытия обслуживания и закрытия счетов;
- иные операции по соглашению Сторон.

**3.3.** Превышение Платежного лимита, возникшее при проведении Банком операций по Счету карты, совершенных Держателем, от курсовых разниц, неавторизованных операций, комиссий банков-исполнителей операций и т. п., считается Неразрешенным овердрафтом Счета карты, обязательным для погашения Клиентом в кратчайшие сроки. Банк учитывает сумму Неразрешенного овердрафта на отдельных счетах. За пользование Неразрешенным овердрафтом Клиент уплачивает Банку пени в размере, установленном действующими Тарифами.

**3.4.** Начисление пени по Неразрешенному овердрафту производится на сумму Неразрешенного овердрафта, начиная с даты, следующей за датой возникновения Неразрешенного овердрафта и до даты фактического погашения суммы Неразрешенного овердрафта в полном объеме.

**3.5.** Неразрешенный овердрафт, а также пени, начисленные за пользование Неразрешенным овердрафтом, должны быть погашены Клиентом в течение 30 (тридцати) календарных дней от даты возникновения Неразрешенного овердрафта.

**3.6.** Погашение задолженности, возникшей вследствие Неразрешенного овердрафта, а также пени, начисленных за пользование Неразрешенным овердрафтом, осуществляется Клиентом путем пополнения Счета карты на сумму, достаточную для погашения задолженности. Задолженность считается погашенной со дня внесения на Счет карты суммы денежных средств, достаточной для погашения задолженности.

**3.7.** Погашение задолженности, возникшей вследствие Неразрешенного овердрафта, производится в следующем порядке, если иное не предусмотрено законом или иными соглашениями между Клиентом и Банком:



- сумма Неразрешенного овердрафта;
- начисленные пени за пользование Неразрешенным овердрафтом.

**3.8.** В соответствии с требованиями и с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк зачисляет выплаты из средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на Счета карт, операции по которым осуществляются с использованием Карт платежной системы «Мир».

**3.9.** Зачисленные безналичным способом, в том числе с использованием сервисов MasterCard MoneySend, сервиса платежной системы «Мир», внесенные наличными на Счет карты денежные средства становятся доступными для использования по Карте не позднее дня, следующего за днем поступления электронных данных из Платежной системы и/или устройств Банка и зачисления на Счет карты.

Денежные средства, внесенные на Карту через устройства Банка, устройства иных кредитных организаций, небанковских кредитных организаций, а также зачисленные безналичным способом посредством Системы ДБО становятся доступными для использования по Карте в режиме «реального времени», при этом поступившие в результате проведения указанных операций денежные средства могут быть использованы до момента зачисления на Счет карты только для проведения операций по Карте.

#### **4. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**

**4.1.** Договор счета может быть расторгнут Клиентом в любое время на основании Заявления по форме Банка, поданного на бумажном носителе или в электронном виде через Систему ДБО. Договор счета прекращается в дату принятия Банком Заявления (если более поздняя дата расторжения Договора не указана Клиентом в Заявлении), Прекращение Договора счета является основанием закрытия Счета.

**4.2.** При отсутствии денежных средств на Счете Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора счета.

**4.3.** С момента получения Банком от Клиента Заявления все Карты, выданные к закрываемому Счету карты, блокируются, объявляются недействительными и подлежат возврату Клиентом в Банк.

**4.4.** Остаток денежных средств на Счете карты за вычетом сумм всех обязательств Клиента перед Банком, Платежными системами, выдается Клиенту или перечисляется по Распоряжению Клиента в Заявлении не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней после получения Заявления Клиента.

**4.5.** Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту через кассу Банка либо по Распоряжению Клиента переводится на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения Распоряжения Клиента.

**4.6.** При наличии ограничений распоряжения денежными средствами (арест, приостановление операций) и при наличии денежных средств на Счете Банк закрывает Счет после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

**4.7.** Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком. Закрытие Счета при наличии иных Счетов Клиента не является основанием для прекращения ДКБО.

**4.8.** Прекращение Договора счета не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

**4.9.** С момента прекращения Договора счета отменяются длительные поручения Клиента, Банк прекращает принимать к исполнению Распоряжения Клиента, прекращает зачислять на Счет поступающие денежные средства и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств. Расходные операции по Счету могут совершаться только в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

### **IV. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Условия выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт устанавливают порядок выпуска и обслуживания Основной карты и всех Дополнительных карт, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Держателем и Банком.

**1.2.** Карта является собственностью Банка, который имеет право отказать Держателю в замене или выпуске новой Карты, ограничить количество Карт, а также заблокировать (приостановить предоставление Авторизаций по Карте) или прекратить действие Карты (распорядиться об изъятии Карты).

**1.3.** Карта является персональным средством доступа к Счету карты. Держателю запрещается передавать Карту или Реквизиты карты третьим лицам, в том числе для совершения операций с использованием Карты от имени Держателя, хранить ПИН-код вместе с Картой или наносить ПИН-код на Карту. Несоблюдение указанного требования освобождает Банк от ответственности перед Держателем за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты или Реквизитов карты.



**1.4.** Карта может быть выпущена именной с эмбоссингом основных платежных данных, а также неименной без эмбоссинга Имени и Фамилии Держателя. Банк вправе определять типы Карт, которые могут выдаваться неименными, устанавливать отдельные комиссии по ним в соответствии с Тарифами. Получение неименной Карты возможно в день оформления Заявления в Офисе Банка (при наличии доступных Карт в Офисе Банка). При оплате товаров и услуг в сети Интернет по неименной Карте необходимо указывать Имя и Фамилию на латинице. Неименная Карта выдается к Счету карты, открытому на имя Держателя.

**1.5.** Карта может быть выпущена в цифровом виде без физического носителя на основании оформленного Клиентом Заявления в Системе ДБО.<sup>3</sup> Банк вправе определять типы Карт, которые могут выпускаться в цифровом формате.

**1.6.** Карта действительна до последнего дня (включительно) месяца, указанного на лицевой стороне Карты. В случае необходимости Банк вправе предоставить право осуществлять операции с использованием Карты с истекшим сроком действия.

**1.7.** Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код.

**1.8.** В случае получения Карты не в Офисе Банка, за исключением Карт цифрового формата, в целях безопасности, Карта выдается в неактивированном состоянии (проведение операций с использованием Карты невозможно). Перед началом пользования Картой Клиент должен провести процедуру активации. Клиент может осуществить активацию Карты в Офисе Банка, или путем обращения в Контакт-центр по номерам телефона, указанным на обратной стороне Карты. Карты цифрового формата выпускаются в активированном состоянии.

**1.9.** В случае прекращения действия ДКБО все Карты, выданные в рамках Договора, объявляются недействительными и подлежат возврату в Банк. При этом комиссии, уплаченные Банку, не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

**1.10.** В случае прекращения действия Карты, выпущенной в рамках ДКБО, урегулирование финансовых вопросов между Сторонами по операциям, проведенным с использованием Карты, осуществляется по истечении 45 (сорока пяти) дней с даты передачи Карты в Банк.

## **2. ВЫПУСК КАРТЫ**

**2.1.** Карта выпускается к Счету карты Клиента.

**2.2.** После присоединения Клиента к ДКБО, заключения Договора счета и открытия первого Счета карты, Клиенту выпускается Карта.

**2.3.** Карта выпускается на основании Заявления, оформленного Клиентом в Офисе Банка и (или) в Системе ДБО.

**2.4.** Для получения Карты Клиент должен обеспечить наличие на Счете карты, к которому выпускается Карта, денежных средств в размере, достаточном для уплаты комиссии в соответствии с Тарифами.

**2.5.** Карта, выпущенная на имя Клиента, и ПИН-конверт к ней может быть получена только при личном обращении Клиента или его представителя. Реквизиты Карты цифрового формата отражаются в Интерфейсе Системы ДБО и в SMS-сообщении, после подтверждения операции заказа Карты ЭП и проверки Банком подлинности ЭП.. Дополнительная карта может быть получена как Держателем основной Карты, так и Держателем Дополнительной карты.

**2.6.** Выпущенные Карты Клиент получает по месту ведения Счета карты или первоначального заказа Карты. Карта, выпущенная на имя Клиента, может быть выдана Клиенту по месту жительства Клиента, по отдельной договоренности Сторон.

**2.7.** Карта выдается Держателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Доступ к Карте цифрового формата предоставляется Банком после проверки подлинности ЭП.

## **3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ (РЕКВИЗИТОВ КАРТЫ)**

**3.1.** С использованием Карты Держатель может осуществлять следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

<sup>3</sup> Выпуск цифровых карт станет доступен после технической реализации.

**3.2.** Банк размещает информацию о пунктах выдачи наличных денежных средств, банкоматах Банка, электронных терминалах, предназначенных для совершения операций пополнения Карты на сайте Банка [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru).

**3.3.** При получении Карты (кроме виртуальных или цифровых типов карт) Держатель обязан подписать Kartu в специально отведенном на Карте месте в присутствии сотрудника Банка. Отсутствие или несоответствие подписи на Карте подписи, предоставляемой Держателем на документе, подтверждающем операцию с использованием Карты, является основанием к отказу в приеме Карты и изъятию такой Карты из обращения без каких-либо компенсационных выплат со стороны Платежных систем и Банка.

**3.4.** Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается ПИН-код. После 5 (пяти) последовательных попыток неправильного набора ПИН-кода Карта блокируется (проведение операций с использованием Карты становится невозможным) и может быть изъята банкоматом. Разблокировать Kartu Держатель может, обратившись в Офис Банка с соответствующим Заявлением. Банк не несет ответственности за действия сотрудников ТСП, сторонних банков, изъявших Kartu.

**3.5.** При оплате товаров (работ, услуг) или получении наличных денежных средств с использованием Карты необходимо с особым вниманием относиться к проводимой операции. Операцию необходимо проводить только в том случае, если Держатель уверен в совершении покупки, получении услуги или получении наличных денежных средств, т. к. при проведении Авторизации в авторизационной базе Банка Платежный лимит Карты уменьшается на сумму проведенной операции (с учетом комиссии в соответствии с действующими Тарифами), т. е. сумма операции с учетом соответствующей комиссии блокируется (резервируется) на Счете карты. Если Держатель отказывается от покупки товара/услуги или получения наличных в день покупки или получения наличных, либо ТСП производит расчет с Клиентом по ранее авторизованной операции на сумму залогового резервирования (например, по аренде автомобиля / бронированию гостиницы и т. п.) ТСП или банк, выдающий наличные денежные средства, должны произвести отмену Авторизации с оформлением и представлением Держателю документа, подтверждающего отмену Авторизации. Иначе все последующие операции в ближайшие 10 (десять) дней будут производиться в рамках Платежного лимита Карты за вычетом заблокированной суммы. Таким образом, может возникнуть ситуация, когда при наличии денежных средств на Счете карты Держатель не может ими воспользоваться. В случае непоступления в Банк в течение 10 (десяти) дней документов (в электронном виде), подтверждающих совершение операции, сумма операции разблокируется автоматически.

**3.6.** Операции с использованием Карты и соответствующего ей ПИН-кода, либо операции в сети Интернет с использованием Реквизитов карты признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат. После получения подтверждения о совершении операции с использованием Карты Банк имеет право списать денежные средства в соответствии с условиями ДКБО со Счета карты.

**3.7.** Держатель при совершении платежа или получении наличных денежных средств с использованием Карты должен подписать чек или оттиск с Карты (слип), удостоверившись в соответствии суммы, проставленной на этих документах, сумме фактической оплаты или выданных наличных. Подписывать указанный чек (слип), в котором не проставлена сумма операции, не допускается. Кассиром ТСП/банка, принимающим Kartu, производится проверка подписи на чеке (слипе) и на Карте. В случае расхождения подписей кассир имеет право изъять Kartu без предварительного предупреждения.

**3.8.** Банк ни при каких условиях не несет ответственности за коммерческие разногласия между Держателем и ТСП/банком, принимающим Kartu, в частности, за разногласия в связи с низким качеством товара (работ, услуг), предоставленных Держателю соответствующим ТСП.

**3.9.** Если покупка возвращена полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денег от ТСП путем безналичного перевода на Счет карты. Возврат денежных средств в этом случае за покупку/услугу осуществляется ТСП путем оформления слипа/чека возврата.

**3.10.** При возникновении споров, связанных с использованием Карты, Банк проводит расследование по Заявлению Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения Заявления в срок, установленный в п.3.8. раздела «Банк обязуется» Общих условий настоящих Правил.

**3.11.** Регистрация процессинговым центром соответствующей Платежной системы операции с использованием Карты является основанием соответствующего изменения без дополнительных Распоряжений Клиента текущей величины Платежного лимита Карты на дату регистрации.

**3.12.** Регистрация банкоматом, либо электронным терминалом, либо иным способом операции с использованием Карты с применением ПИН-кода является безусловным подтверждением совершения операции Держателем и основанием для изменения Платежного лимита Карты на момент такой регистрации и последующего беспорядного списания денежных средств со Счета карты в порядке, предусмотренном ДКБО.

**3.13.** При получении наличных в сторонних банках взимается комиссия за обеспечение выдачи наличных денежных средств через банкомат или пункт выдачи наличных стороннего банка, а также дополнительная комиссия, размер которой определяется непосредственно банком, которому принадлежит данный пункт выдачи наличных или банкомат.

**3.14.** Ущерб, причиненный Держателем вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящих Правил, подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

#### **4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГИ SMS/PUSH-ИНФОРМИРОВАНИЯ<sup>4</sup>**

- 4.1.** Банк предоставляет Клиенту услугу SMS/PUSH-информирования при наличии действующей Карты. Клиент обеспечивает техническую возможность подключения указанной услуги.
- 4.2.** Банк направляет уведомления в виде SMS-сообщений или PUSH-сообщений с информацией о проведенных операциях по Счету карты.
- 4.3.** При совершении с использованием Карты операций без проведения процедуры Авторизации SMS/PUSH-сообщения не направляются.
- 4.4.** Подключение, отключение услуги SMS/PUSH-информирование осуществляется при обращении Клиента в Офис Банка на основании оформленного Клиентом Заявления или путем подачи Заявления через Систему ДБО. По действующей Карте услуга предоставляется не позднее следующего рабочего дня после даты подачи Заявления в Банк.
- 4.5.** Изменение номера телефона мобильной связи осуществляется при личном обращении Клиента в Офис Банка. Банк не предоставляет возможности подключения и использования услуги SMS/PUSH-информирование Доверенному лицу или представителю Клиента, за исключением Держателя Дополнительной карты.
- 4.6.** Клиент самостоятельно обеспечивает поддержку функции SMS/PUSH на своем мобильном телефоне, а также подписку на услугу SMS/PUSH у своего оператора мобильной связи и в настройках мобильного устройства.
- 4.7.** Клиент несет ответственность за правильность указанного в Заявлении номера своего мобильного телефона, на который будут направляться SMS/PUSH-сообщения.
- 4.8.** Клиент при использовании услуги SMS/PUSH-информирование соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS/PUSH-сообщений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.
- 4.9.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе при формировании SMS/PUSH-сообщений, в зависимости от технических возможностей, в том числе и операторов связи, использовать как русский, так и латинский алфавит.
- 4.10.** Банк вправе приостановить оказание услуги SMS/PUSH-информирования в случае поступления информации о компрометации Карты.
- 4.11.** При наличии у Банка оснований полагать, что предоставленный ранее Клиентом в Банк номер мобильного телефона более не принадлежит Клиенту, прекратить предоставление услуги SMS/PUSH-информирование.
- 4.12.** За предоставление услуги может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами.
- 4.13.** Банк вправе прекратить предоставление услуги SMS/PUSH-информирования при недостаточности средств на Счете карты для оплаты комиссии за пользование услугой в соответствии с Тарифами. Возобновление оказания услуги осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем погашения задолженности Клиента перед Банком.

#### **5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПАКЕТОВ УСЛУГ**

- 5.1.** Банк может предоставлять набор услуг в виде Пакета услуг при обращении Клиента в Офис Банка или в Системе ДБО на основании Заявления.
- 5.2.** Если Пакет услуг включает в себя предоставление кредита в форме «овердрафт», то предоставление такого кредита осуществляется после принятия положительного решения о предоставлении Кредитного лимита. Банк не предоставляет Пакет услуг Доверенному лицу.
- 5.3.** Предоставление иных услуг, предусмотренных Тарифами в рамках Пакетов услуг, осуществляется Банком в соответствии с Тарифами.
- 5.4.** При наличии задолженности в течение 90 (девяноста) календарных дней по оплате комиссионного вознаграждения за Пакет услуг Банк имеет право приостановить оказание услуг, входящих в состав Пакета услуг, в том числе приостановить обслуживание Карты в части совершения расходных операций. Возобновление оказания услуг, разблокирование Карты осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем погашения задолженности Клиента перед Банком.
- 5.5.** Закрытие Пакета услуг осуществляется:
- на основании заявления Клиента об отказе от Пакета услуг при условии полного погашения задолженности перед Банком, в том числе по кредитному договору.
  - в случае расторжения кредитного договора по инициативе Клиента до окончания срока его действия при условии полного погашения задолженности по кредитному договору, если предоставление кредита входит в перечень услуг.

<sup>4</sup> Отправка сообщений в виде PUSH-сообщений станет возможна после технической реализации.

**5.6.** Закрытие Пакета услуг является основанием для отключения Банком услуг, входящих в состав Пакета услуг, и закрытия Счета карты, открытого в рамках данного Пакета услуг.

**5.7.** Особенности обслуживания Пакета услуг «Зарплатный».

5.7.1. Банк предоставляет Пакет услуг «Зарплатный» (далее в разделе - Пакет услуг) Клиентам - сотрудникам организаций, с которыми Банком заключен «Договор об оказании услуг по переводу денежных средств сотрудникам Организации».

5.7.2. Закрытие Пакета услуг «Зарплатный» осуществляется:

- на основании заявления Клиента об отказе от Пакета услуг при условии полного погашения задолженности перед Банком, в том числе по кредитному договору.
- в случае увольнения Клиента из организации, заключившей с Банком «Договор об оказании услуг по переводу денежных средств сотрудникам организации».
- в случае расторжения с организацией, сотрудником которой является Клиент, «Договора об оказании услуг по переводу денежных средств сотрудникам организации».

При получении информации от организации Банк переводит Клиента - сотрудника организации, с которой Банком заключен «Договор об оказании услуг по переводу денежных средств сотрудникам Организации» в категорию частных клиентов и прекращает обслуживание в соответствии с Тарифами по выпуску и обслуживанию Пакета услуг «Зарплатный». При этом Карта платежной системы «Мир» блокируется в части проведения операций по Счету карты и подлежит передаче в Банк.

**5.8.** Особенности обслуживания Пакетов услуг, не оговоренных настоящими Условиями, устанавливаются Тарифами.

## **6. УТРАТА ИЛИ КОМПРОМЕТАЦИЯ КАРТЫ**

**6.1.** В случае утраты Карты и (или) обнаружения факта использования Карты без своего согласия Клиент обязан немедленно заблокировать Карту любым из указанных способов:

- обратиться в Контакт-центр Банка и устно уведомить Банк о данных фактах с целью Блокировки карты;
- самостоятельно осуществить Блокировку карты в Системе ДБО.

**6.2.** После того, как Карта будет заблокирована, Клиент обязан обратиться в Банк в порядке, установленном в п.3.7. раздела «Банк обязуется» Общих условий настоящих Правил, в срок не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. Обращение в Контакт-центр Банка не является уведомлением Клиента о факте утраты Карты и (или) использования ее без согласия Клиента и не является основанием для возмещения денежных средств, списанных со Счета карты без согласия Клиента.

**6.3.** Если Карта, ранее объявленная в соответствии с Заявлением Клиента потерянной, похищенной, будет найдена, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование данной Карты категорически запрещается.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**Банк обязуется:**

**7.1.** В случае отказа в выдаче Карты вернуть Клиенту сумму комиссий, оплаченных им за выпуск Карты, на Текущий счет.

**7.2.** Принять незамедлительные меры к Блокировке Карты при получении от Клиента или Держателя сообщения об Утрате карты.

**Клиент обязуется:**

**7.3.** Контролировать достаточность денежных средств, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций с использованием Карт, предусмотренных Тарифами.

**7.4.** Проводить операции с использованием Карты в соответствии с условиями ДКБО.

**7.5.** В течение 45 (сорока пяти) дней с момента совершения операции сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты, и предъявлять их Банку по его требованию.

**7.6.** Ознакомить Держателей Дополнительных карт с условиями ДКБО.

**7.7.** Хранить ПИН-код в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН-код не должен стать известным третьим лицам.

**7.8.** Предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты карты.

**7.9.** Не использовать Карты для оплаты товаров (работ, услуг), запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации.

**7.10.** Не передавать Карту, выпущенную на свое имя, третьим лицам.

**7.11.** Осуществлять операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. п.).

**7.12.** Не использовать банковские Карты в ТСП, не вызывающих доверия.

**7.13.** При совершении операций с банковской Картой без использования банкоматов не выпускать ее из поля зрения.

**7.14.** Не пользоваться устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.

**7.15.** Не использовать ПИН-код при заказе товаров (работ, услуг) по телефону/факсу или по сети интернет.

**Банк вправе:**

**7.16.** Отказать Клиенту в выпуске, выдаче, перевыпуске, возобновлении или восстановлении Карты.

**7.17.** Прекратить действие Карты в следующих случаях:

- в случае обнаружения Банком незаконных операций с использованием Карты;
- в случае предоставления Платежными системами информации о незаконном использовании Карты;
- в случае закрытия Счета карты Банком в соответствии с условиями ДКБО;
- в иных случаях, установленных ДКБО.

**7.18.** Блокировать любые Карты, выпущенные Клиенту в рамках ДКБО, в случае:

- выявления Банком операций Клиента, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, содержащих в соответствии с законодательством Российской Федерации признаки сомнительных операций;
- выявления операций, содержащих в соответствии с правилами Платежных систем, признаки несанкционированного использования Карты;
- наличия задолженности по Неразрешенному овердрафту в течение 30 (тридцати) календарных дней;
- наличия задолженности по оплате комиссионного вознаграждения в течение 90 (девяноста) календарных дней;
- выявления Банком операций Клиента, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, содержащих в соответствии с законодательством Российской Федерации признаки сомнительных операций;
- если Клиентом не предоставлены документы и сведения, необходимые для Идентификации физических лиц, и (или) раскрывающие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций, в том числе операций по зачислению денежных средств на Счет;
- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных в Банк Клиентом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности представленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций, в том числе операций по зачислению денежных средств на Счет.

**7.19.** Разблокировать Карты, заблокированные по основаниям, указанным в п.7.18. настоящих Условий выпуска, обслуживания и закрытия банковских карт при обращении Клиента в Офис Банка с документами, подтверждающих отсутствие признаков сомнительных операций или в Контакт-центр при блокировании по признаку несанкционированного использования на основании правил Платежных систем. Разблокировка Карты осуществляется при полном погашении задолженности перед Банком.

**7.20.** Перевыпустить на новый срок Карты, срок действия которых заканчивается, без дополнительного уведомления Клиента, без дополнительных Распоряжений Клиента, списав со Счета карты комиссию в соответствии с Тарифами, если Клиент не уведомил Банк о своем желании прекратить использование какой-либо Карты не менее, чем за месяц до истечения срока действия Карты. При отказе Клиента в получении выпущенной или перевыпущенной Карты, комиссии, уплаченные Банку, Клиенту не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

**7.21.** В случае, если на момент перевыпуска прием данного вида Карты, ранее выданной Клиенту прекращен, перевыпустить Kartu нового вида в соответствии с Тарифами.

**7.22.** Не перевыпускать Kartu, выпущенную в рамках Договора, на новый срок, если Клиент не пользовался Картой в течение последних 3 (трех) месяцев.

**7.23.** Аннулировать Kartu в случае неполучения ее Держателем в течение 6 (шести) месяцев с даты выпуска или с даты перевыпуска Карты на новый срок действия. Комиссии, уплаченные Банку, в случае аннулирования Карты не возвращаются и не учитываются в счет погашения задолженности Клиента перед Банком.

**7.24.** Блокировать и закрывать Карты при несоблюдении Клиентом ДКБО.

**7.25.** Передавать информацию о персональных данных Клиента, а также сведения о выпущенных ему Картах с целью урегулирования вопросов по претензии Клиента, связанных с изъятием Карты Клиента банкоматом или иным техническим устройством стороннего банка. Данная информация может быть передана только после оформления Клиентом претензии в установленном Банком порядке и согласия на передачу персональных данных.



## **Клиент вправе:**

**7.26.** Ходатайствовать перед Банком о выдаче Дополнительных Карт, выпущенных на имя указанных Клиентом физических лиц.

**7.27.** Проводить операции с использованием Карт только в пределах Платежного лимита Карты. Увеличение Платежного лимита Карты производится путем пополнения Счета карты (как наличными денежными средствами в Офисе Банка, так и безналичным переводом средств на Счет карты) в порядке и сроки, определяемые ДКБО.

**7.28.** Изменить лимит по совершению Расходных операций с использованием как Основной, так и Дополнительной Карты. Физическое лицо, на имя которого выпущена Дополнительная Карта, не вправе изменять установленные лимиты.

**7.29.** Блокировать и разблокировать Карты путем обращения в Контакт-центр Банка, Офис Банка, Системы ДБО.

## **V. УСЛОВИЯ ПРОГРАММЫ ЛОЯЛЬНОСТИ CASH BACK ДЛЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ КАРТ<sup>5</sup>**

**1.1.** Настоящие Условия определяют порядок присоединения и участия Держателя в Программе лояльности Cash Back для держателей карт (далее – Программа лояльности).

**1.2.** Присоединение Держателя к Программе лояльности осуществляется путем активации Карты (Основной или Дополнительной) и является акцептом Держателя оферты (публичного предложения) Банка заключить Договор участия в Программе лояльности.

**1.3.** Участие в Программе лояльности Держателя осуществляется путем совершения целевых действий и выполнение условий для начисления Бонусного вознаграждения, определенных настоящими Условиями и Тарифами.

**1.4.** Держатель вправе в любое время прекратить участие в Программе лояльности, путем подачи Заявления в Офисе Банка или через Систему ДБО.

**1.5.** Программа лояльности предназначена для повышения лояльности Держателей к продуктам Банка, мотивации на совершение большего количества Операций.

**1.6.** Действие настоящих Условий распространяется на определенные типы Карт в соответствии с Тарифами.

**1.7.** Бонусное вознаграждение может выплачиваться следующими способами в соответствии с Тарифами:

- за каждую Операцию в течение Отчетного периода, Банк выплачивает Бонусное вознаграждение ежемесячно, не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за Отчетным периодом;
- за каждую Авторизацию по оплате товаров и услуг в ТСП или сети Интернет, исходя из Тарифов, на дату совершения операции. Бонусное вознаграждение за неавторизованные операции выплачивается в размере, рассчитанном исходя из Тарифов, действующих на дату отражения операции на Счете карты.

**1.8.** Виды Карт, на которых распространяется действие программы лояльности, категории МСС, по которым начисляется бонусное вознаграждение, ставки бонусного начисления, указаны в Тарифах и могут быть изменены Банком по своему усмотрению.

**1.9.** Бонусное вознаграждение рассчитывается как произведение ставки бонусного начисления (в процентном выражении) и суммы Авторизации/Операции с округлением до сотых.

**1.10.** При осуществлении Операции в валюте, отличной от валюты Счета карты используется курс Банка на дату фактического списания Банком денежных средств со Счета карты.

**1.11.** Банк не несет ответственности за корректность настройки терминалов ТСП и корректности МСС, установленных ТСП и Банком-эквайером. В случае некорректной настройки терминалов ТСП, при которой МСС не определяется как один из перечисленных в Тарифах, суммы Операций исключаются из расчета Бонусного вознаграждения.

**1.12.** Банке не начисляет Бонусное вознаграждение при несоблюдении условий начисления Бонусного вознаграждения, установленного Тарифами.

**1.13.** Банк не начисляет Бонусное вознаграждение за следующие расходные и приходные операции по Счету карты:

- любые виды операций, совершенные без использования Карты или Реквизитов карты;
- любые приходные операции;
- отмененные или возвращенные транзакции, в том числе частично отмененные или возвращенные;
- внесение или снятие наличных денежных средств в банкоматах и ПВН Банка и других кредитных организаций;
- оплата комиссий Банка, предусмотренная Тарифами;

<sup>5</sup> Программа лояльности станет доступна для Клиентов после технической реализации. Посмотреть актуальную информацию о Программе лояльности можно в Тарифном сборнике для физических лиц в ПАО ФИНСТАР БАНК.

- списание средств, ошибочно зачисленных Банком;
- любые операции с использованием банкоматов и Системы ДБО Банка;
- любые переводы в рамках СБП, в том числе по оплате товаров и услуг;
- переводы денежных средств со Счета карты на другие Счета Клиента, а также в пользу третьих лиц;
- погашение кредита и иные операции в пользу кредитных организаций;
- покупка иностранной валюты, дорожных чеков, облигаций, ценных бумаг, драгоценных металлов, паевых инвестиционных фондов и иных финансовых инструментов;
- покупка и пополнение предоплаченных карт;
- оплата товаров и услуг, оформленных в рассрочку;
- пополнение электронных кошельков;
- операции в пользу ломбардов;
- оплата налогов, пошлин, штрафов;
- оплата жилищно-коммунальных услуг;
- оплата образовательных услуг;
- оплата сотовой связи, телекоммуникационных услуг и оборудования;
- оплата страховых и рекламных услуг;
- оплата услуг агентов недвижимости, аренды недвижимости, гостиниц;
- оплата лотерейных билетов, ставок, пари, операции в казино и тотализаторах;
- лизинг легкового и грузового транспорта;
- оплата товаров (работ, услуг), оборот которых запрещен в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- другое.

Перечень категорий МСС, по которым начисляется Бонусное вознаграждение, установлен Тарифами.

**1.14.** В случае проведения отмены или возврата:

- если отмена или возврат по Операции совершены Клиентом после начисления Бонусного вознаграждения, из суммы последующего начисленного Бонусного вознаграждения списывается сумма излишне выплаченного Бонусного вознаграждения. В случае недостаточности денежных средств на Счете карты для списания излишне выплаченного Бонусного вознаграждения, недостающая сумма списывается с иных счетов Клиента, на основании заранее данного акцепта. При возникновении задолженности начисление Бонусного вознаграждения приостанавливается до полного погашения задолженности перед Банком;
- если Бонусное вознаграждение выплачено по Авторизации в случае проведения операции отмены или возврата сумма операции будет уменьшена на сумму ранее выплаченного Бонусного вознаграждения по данной операции. При уменьшении общей суммы Бонусного вознаграждения в результате проведения операции возврата сумма ранее выплаченных Бонусных вознаграждений за предыдущие операции пересчету не подлежит. В дальнейшем, для расчета Бонусного вознаграждения применяется фактическое значение общей суммы выплаченного Бонусного вознаграждения за вычетом Бонусного вознаграждения, удержанного по операции возврата.

**1.15.** Банк имеет право устанавливать минимальную и максимальную сумму Операции, по которой начисляется Бонусное вознаграждение. Ограничения по сумме Операции устанавливаются Тарифами.

**1.16.** Банк имеет право устанавливать максимальную сумму Бонусного вознаграждения, выплачиваемого за Отчетный период, при достижении которой Бонусное вознаграждение не начисляется. Максимальная сумма Бонусного вознаграждения по типу Карт устанавливается Тарифами.

**1.17.** Бонусное вознаграждение не доступно для Держателей, если Карта закрыта или заблокирована по причине утери, кражи или компрометации.

**1.18.** Банк оставляет за собой право по своему усмотрению приостановить выплаты Бонусного вознаграждения на период проведения проверки на предмет наличия мошеннических действий или злоупотребления Условиями Программы лояльности, как со стороны Держателя, так и со стороны третьих лиц, направленных на получение Бонусного вознаграждения без фактического приобретения товаров и услуг, а также на получение максимального Бонусного вознаграждения только в определенной категории МСС без использования Карты для осуществления Операций в различных категориях.

**1.19.** Информация о МСС совершенной Операции отражается в деталях операции в Системе ДБО. Для получения информации о МСС, который будет присвоен планируемой Операции, необходимо обращаться непосредственно в ТСП.

**1.20.** Клиент может получить информацию о сумме выплаченного Бонусного вознаграждения в выписке по счету в Офисе Банка или Системе ДБО.

## **VI. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ОБСЛУЖИВАНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДОВ**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Условия устанавливают порядок размещения физическими лицами и порядок обслуживания в Банке Вкладов, совершения операций по Вкладам, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.

**1.2.** При открытии Вклада Вкладчик соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими Условиями открытия, обслуживания и закрытия вкладов, обязуется их соблюдать и выполнять.

**1.3.** Настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия вкладов, Условия привлечения денежных средств во вклады физических лиц или Условия пролонгации вкладов, Заявление и Тарифы регулируют правоотношения между Сторонами по соответствующему Вкладу (далее – Условия вклада).

**1.4.** Операции по Счету вклада оплачиваются в соответствии с действующими на дату совершения операции Тарифами.

**1.5.** Изменение Условий привлечения денежных средств во вклады физических лиц, Условий пролонгации вкладов не распространяется на отношения по Вкладам, открытым ранее даты вступления данных изменений в силу.

**1.6.** Вкладчик вправе заключить неограниченное количество Договоров вклада, при этом Банк вправе ограничить количество и/или общую сумму вкладов на одного Клиента.

**1.7.** Вкладчик в случае возникновения у него задолженности перед Банком, в т.ч. задолженности по излишне выплаченным процентам, предоставляет Банку право списания суммы (части суммы) долга с любых Счетов, открытых на его имя в Банке. При наличии задолженности Вкладчика перед Банком в валюте отличной от валюты Счета, ее сумма списывается Банком в размере, эквивалентном сумме задолженности в валюте Счета по курсу Банка России на дату списания.

### **2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ ВКЛАДА**

**2.1.** Подписанное Вкладчиком Заявление на открытие вклада является подтверждением факта ознакомления и согласия Вкладчика с Условиями вклада, а также офертой (предложением) Банку заключить Договор вклада.

**2.2.** Заявление может быть предоставлено Клиентом на бумажном носителе в Офисе Банка, через Систему ДБО (при наличии иных Счетов или Счетов вклада в Банке), посредством Финансовой платформы.

**2.3.** Факт заключения Договора вклада и открытия Вклада подтверждается в зависимости от способа открытия:

- полученным Вкладчиком экземпляром Заявления на бумажном носителе с отметками Банка;
- размещением информации о Вкладе в электронном виде с указанием реквизитов Вклада в Интерфейсе Системы ДБО;
- размещением информации в электронном виде в личном кабинете Клиента на сайте Финансовой платформы.

**2.4.** При оформлении Заявления через Финансовую платформу Вкладчик дает свое согласие Банку на обновление персональных данных, полученных от Финансовой платформы с использованием ЕСИА, а также на обработку персональных данных.

**2.5.** Вклад может быть открыт на условиях возврата по первому требованию – Вклад до востребования, на условиях возврата по истечении определенного Условиями вклада срока – срочный вклад.

**2.6.** Датой заключения Договора вклада и открытия Вклада является дата внесения Вкладчиком денежных средств на Счет вклада на условиях, содержащихся в Заявлении Вкладчика, и в порядке, определенном Условиями вклада.

**2.7.** Вкладчик передаёт Банку во Вклад денежные средства, одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами в Офисах Банка;
- переводом со счета Вкладчика, открытого в Банке;
- переводом со счета Вкладчика, открытого в другой кредитной организации;
- переводом со счета с использованием Финансовой платформы;
- иным способом, предусмотренным Условиями Вклада.

**2.8.** Течение Срока вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада.

**2.9.** В зависимости от Условий проценты по Вкладу выплачиваются Банком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода/год, в конце Срока вклада, в иной срок, установленный Условиями вклада. По Вкладу до востребования проценты выплачиваются на Счет вклада до востребования (капитализируются) ежемесячно в последний Рабочий день месяца.

**2.10.** Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада до дня окончания срока Вклада включительно, либо до списания со Счета вклада по иным основаниям, исходя из ежедневного остатка на Счете вклада на начало соответствующего Операционного дня. При начислении процентов за базу принимается фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**2.11.** Проценты начисляются исходя из процентной ставки (в процентах годовых), указанной в Заявлении.

**2.12.** Процентная ставка, установленная в Заявлении, не подлежит изменению в течение Срока вклада, если иное не предусмотрено Условиями вклада.

**2.13.** Банк имеет право изменить процентную ставку по Вкладу до востребования, предварительно размещая информацию в Офисах Банка и на сайте [finstarbank.ru](http://finstarbank.ru) за 3 (три) календарных дня до вступления в силу изменений.

**2.14.** В случае, когда окончание Срока вклада приходится на нерабочий день, и Вкладчик в этот день не истребовал Вклад, окончание Срока вклада переносится на следующий первый рабочий день. При этом проценты за нерабочие дни начисляются в соответствии со ставкой, указанной в Заявлении на открытие вклада.

**2.15.** Если Вклад по окончании его Срока вклада автоматически пролонгируется, начисление процентов за новый срок производится со дня, следующего за Днем пролонгации, по день окончания нового Срока вклада или по день возврата суммы Вклада (включительно).

**2.16.** При размещении нового Вклада, а также, если Вклад по окончании Срока вклада автоматически размещается на новый срок, применяется процентная ставка, действующая в соответствии с Условиями привлечения денежных средств во вклады, Условиями пролонгации вкладов на день такого размещения или пролонгации на новый срок.

**2.17.** При досрочном расторжении Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Условиями вклада. В случае если в соответствии с Условиями вклада перерасчет процентов производится за весь Срок вклада, то такой перерасчет осуществляется с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Счет вклада, или с Даты пролонгации на новый срок, по дату досрочного расторжения Вклада.

**2.18.** При досрочном расторжении Клиентом Вклада, если Клиенту была произведена выплата процентов по Вкладу, разница между выплаченной Клиенту суммой процентов и суммой процентов, подлежащей возврату в связи с досрочным расторжением Вклада, удерживается из суммы Вклада, подлежащей возврату Клиенту, если иное не предусмотрено Условиями вклада.

**2.19.** Условиями вклада может быть предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов на Счет вклада, минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок приема дополнительных взносов. Внесение дополнительных взносов на Счет вклада осуществляется Вкладчиком на условиях, предусмотренных Условиями вклада, одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами в Офисах Банка;
- переводом со счета Вкладчика, открытого в Банке;
- переводом со счета Вкладчика, открытого в другой кредитной организации;
- переводом со счета с использованием Финансовой платформы.

Если в результате операции по зачислению денежных средств на Счет вклада сумма денежных средств будет превышать Максимальную сумму вклада (если Максимальная сумма предусмотрена Условиями Вклада), Банк отказывает Вкладчику в зачислении денежных средств на Счет вклада.

**2.20.** Если Условиями вклада предусмотрено совершение расходных операций по Счету вклада, то расходные операции возможны в пределах Неснижаемого остатка (при наличии) на протяжении всего Срока вклада, либо устанавливается иной срок, в течение которого расходные операции по Вкладу разрешены.

**2.21.** Если Условиями вклада не предусмотрены расходные операции по Счету вклада в течение Срока вклада, при досрочном требовании Вкладчика о возврате суммы Вклада (ее части), если сумма остатка денежных средств на Счете вклада становится меньше установленной Условиями вклада суммы Неснижаемого остатка (при наличии), а также при списании Банком суммы Вклада (ее части) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Вклад закрывается, Банк начисляет и выплачивает проценты по ставке Вклада до востребования за весь срок фактического нахождения денежных средств во Вкладе. Договор вклада прекращается. Излишне выплаченные проценты подлежат возврату Банку в день выплаты суммы Вклада и удерживаются Банком из суммы Вклада при ее выплате.

**2.22.** Вклад в пользу Третьего лица может быть открыт Вкладчиком - резидентом в пользу Третьего лица – резидента. Банк имеет право определять и ограничивать Вклады, которые могут быть открыты в пользу Третьего лица. Возможность открыть данный вид Вклада в пользу Третьего лица устанавливается Условиями вклада.

В случае открытия Вклада в пользу Третьего лица до выражения Третьим лицом согласия воспользоваться своими правами в отношении денежных средств по Вкладу этими правами пользуется Вкладчик, который вправе, в том числе, требовать возврата части или всей суммы Вклада с начисленными процентами.

Третье лицо приобретает права и обязанности Вкладчика по Вкладу в пользу Третьего лица с момента личной явки в Банк и выражения согласия воспользоваться правами по Вкладу, при условии представления в Банк документов, необходимых для его Идентификации.

Согласие Третьего лица воспользоваться своими правами считается выраженным Банку одним из перечисленных способов:

- подача Третьим лицом в Банк Заявления на проведение операции по Вкладу;
- получение Третьим лицом первой выписки по Вкладу.

### **3. ВОЗВРАТ И ПРОЛОНГАЦИЯ ВКЛАДА**

**3.1.** Если Вкладчик не истребовал сумму Вклада в день окончания Срока вклада (с учетом переноса дня окончания Срока вклада согласно п.2.14 настоящих Условий открытия, обслуживания и закрытия вкладов), Договор вклада в зависимости от Условий вклада:

- возобновляется (продлонгируется) на новый срок на Условиях данного вида Вклада, действующих на дату Пролонгации. Датой Пролонгации считается последний день текущего Срока вклада, а если последний день Срока вклада приходится на нерабочий день, то датой Пролонгации считается первый следующий Рабочий день. Течение очередного Срока вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока;
- прекращает свое действие, остаток на Счете вклада переводится Банком на Счет, указанный в Заявлении.

В случае отсутствия на дату окончания Вклада Счета для выплаты суммы Вклада и процентов, Банк вправе открыть Клиенту Счет вклада до востребования без его присутствия и перевести на него денежные средства. Клиент настоящим дает согласие на открытие соответствующего счета и совершение операций по нему.

**3.2.** Возврат суммы Вклада осуществляется наличными денежными средствами в Офисах Банка или безналичным перечислением на основании Распоряжения Вкладчика.

**3.3.** Выплата в наличной форме дробной части суммы (центов)/суммы менее 5 (Пяти) евро производится в рублях по курсу Банка России на дату соответствующей выплаты.

**3.4.** Договор вклада вступает в силу с момента поступления Первоначальной суммы вклада на Счет вклада и действует до момента исполнения Банком своих обязательств.

**3.5.** Договор вклада может быть расторгнут Вкладчиком одним из следующих способов:

- при личном обращении в Офис Банка;
- дистанционно через Систему ДБО;
- дистанционно через Финансовую платформу;
- иным способом, предусмотренным Условиями вклада.

**3.6.** В случае не поступления денежных средств в размере Первоначальной суммы вклада в сроки, установленные п.4.2.1. раздела «Обязанности Вкладчика» настоящих Условий открытия, обслуживания и закрытия вкладов. Договор вклада считается незаключенным и правоотношения по нему не возникают.

**3.7.** Счет вклада закрывается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения нулевого остатка на Счете вклада. Счет по вкладу до востребования при возникновении нулевого остатка на Счете по вкладу до востребования не закрывается.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **4.1. Права Вкладчика:**

4.1.1. Получать выписки со Счета вклада по первому требованию в любом Офисе Банка. Остаток и операции по Счету вклада считаются подтвержденными, если в течение 10 (десяти) дней после выдачи Вкладчику выписки со Счета вклада от Вкладчика не поступят в Банк письменные возражения об ошибочно совершенных операциях по Счету вклада.

4.1.2. Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете вклада другому лицу на основании доверенности. Реализация полномочий представителя Вкладчика по нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) доверенности осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

4.1.3. Завещать Вклад в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Досрочно потребовать и получить сумму Вклада до истечения Срока Вклада.



## **4.2. Обязанности Вкладчика:**

4.2.1. Внести на Счет вклада сумму Вклада в день подписания Заявления на открытие вклада. В случае открытия Вклада через Финансовую платформу внести сумму Вклада на Счет вклада в сроки, установленные правилами Финансовой платформы.

4.2.2. Своевременно оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его счетах, в размере и в сроки, определяемые Тарифами.

4.2.3. Уведомить Банк о намерении, в т. ч. и в связи с окончанием Срока вклада, снять со Счета вклада в наличной форме денежные средства (забронировать) за 2 (два) рабочих дня, предшествующих дню снятия наличных денежных средств. Без предварительного бронирования денежные средства выдаются в момент обращения Клиента в Офис Банка при наличии средств в кассе.

4.2.4. В письменной форме уведомить Банк об изменении реквизитов Вкладчика, указанных Вкладчиком при заключении Договора вклада и/или установленных Банком при открытии Вклада, в пятидневный срок с момента их изменения, а также по запросу Банка. Ответственность за последствия, которые могут возникнуть вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Вкладчиком вышеуказанной обязанности несет Вкладчик.

4.2.5. До совершения по Счету вклада операций в пользу Выгодоприобретателя представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для Идентификации Выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Вкладчик.

4.2.6. Предоставлять документы до совершения операции, необходимые Банку для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ.

## **4.3. Права Банка:**

4.3.1. Не зачислять на Счет вклада денежные средства, поступившие на имя Вкладчика, в том числе от третьих лиц, с нарушением законодательства РФ или Условий вклада.

4.3.2. Удерживать со Счета вклада комиссионное вознаграждение за совершение расходных операций в соответствии с Тарифами.

4.3.3. Отказать в заключении Договора вклада и открытии Счета вклада, если Вкладчиком не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для его Идентификации, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, а также при отрицательных результатах Аутентификации.

## **4.4. Обязанности Банка:**

4.4.1. Обеспечить возврат денежных средств, размещенных во Вклад, и выплату причитающихся поим процентов всем принадлежащим ему имуществом.

4.4.2. Выплачивать Вкладчику проценты на сумму Вклада в размере и в сроки, определенные Договором вклада.

4.4.3. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**5.1.** Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных положениями Федерального закона от 23.12.03 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**5.2.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Вкладчику в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные суммы, находящиеся во Вкладе.

**5.3.** Банк осуществляет в порядке расчетов по инкассо без дополнительных Распоряжений Вкладчика (в случае если получателем средств является Банк перевод осуществляется на основании составляемого Банком инкассового поручения или банковского ордера) перевод денежных средств со Счета вклада:

- ошибочно зачисленных Банком на соответствующий Счет;
- в оплату комиссий, предусмотренных Договором вклада и Тарифами;
- в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях.

## VII. РЕКВИЗИТЫ И КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование Банка	Публичное акционерное общество «ФИНСТАР БАНК»
Сокращенное наименование Банка	ПАО ФИНСТАР БАНК
Адрес Головного офиса Банка	196084, Санкт-Петербург ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1Н метро «Московские ворота» Московский район
ОГРН	1022400003944
ИНН	2465037737
БИК	044030757
Корреспондентский счет	30101810600000000757 в Северо-Западном ГУ Банка России
Универсальная лицензия Банка России	№ 3245
Контакт-центр (круглосуточный)	8 (800) 200-81-30 8 (812) 347-87-87
Факс	8 (812) 380-81-36
E-mail для обращений граждан	<a href="mailto:info@finstarbank.ru">info@finstarbank.ru</a>
E-mail для запросов организаций	<a href="mailto:bank@finstarbank.ru">bank@finstarbank.ru</a>
Официальный сайт Банка	<a href="http://finstarbank.ru">finstarbank.ru</a>