

**ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАКРЫТОМ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК ФИНАМ»**

Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Закрытом акционерном обществе «Инвестиционный банк ФИНАМ»	3
Приложение № 1 (Уведомление о заключении Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»)	10
Приложение № 2 (Правила обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ»)	11
Приложение № 3 (Условия обслуживания Держателей Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»)	24

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Банк ФИНАМ» (ЗАО «Банк ФИНАМ»), лицензия ЦБ РФ № 2799 от 12.09.2006 г. Место нахождения: Российская Федерация, 115093, город Москва, улица Большая Серпуховская, дом 14/13, строение 1, именуемое в дальнейшем «Банк», и «Клиент», а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Закрытом акционерном обществе «Инвестиционный Банк ФИНАМ» о нижеследующем

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету посредством услуги Интернет-Банк.

Владелец СКП – физическое лицо, на имя которого Организатором СЭД выдан СКП и которое владеет соответствующим закрытым ключом электронной подписи, позволяющим с помощью Системы «Интернет Банк» создавать свою электронную подпись в электронных документах (подписывать электронные документы электронной подписью).

Выписка по счету – отчет по операциям, проведенным по Счету за определенный период времени.

Договор – настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

ДУЛ – документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Закрытый ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, известная владельцу СКП и предназначенная для создания в ЭД электронной цифровой подписи с использованием средств Системы «Интернет Банк».

Идентификация – установление личности физического лица при его обращении в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету, а также при его открытии.

Интернет-Банк – услуга, предоставляющая Клиенту по факту Аутентификации возможность дистанционно проводить банковские операции.

Интерфейс Системы «Интернет Банк» – доступный посредством стандартного протокола HTTP с поддержкой SSL по интернет-адресу www.finambank.ru/https://bank.finam.ru комплекс сетевых программных средств, обеспечивающих возможность использования Системы пользователями сети Интернет, являющимися клиентами Банка.

Клиент – физическое лицо, присоединившееся к условиям Договора, либо доверенное лицо Клиента (представитель Клиента).

Компрометация ключей – констатация лицом, владеющим закрытым ключом ЭЦП обстоятельств, при которых возможно несанкционированное использование данного ключа неуполномоченными лицами. К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата носителей ключевой информации, в том числе с их последующим обнаружением;
- возникновение подозрение на утечку информации и ее искажение;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с магнитными носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда магнитный носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

Координаторы КИС «ФИНАМ» – организации (в т.ч. Банк), осуществляющие техническое обслуживание и администрирование КИС «ФИНАМ» и в соответствии со своими полномочиями наделенные правами регулирования взаимодействия участников КИС между собой и при взаимодействии со сторонними (внешними) ресурсами КИС или с использованием таких ресурсов, в т.ч., но не ограничиваясь, по вопросам создания, защиты, передачи и обработки ЭД.

Корректная ЭЦП – ЭЦП электронного документа стороны по Договору, при проверке которой средствами системы «Интернет Банк» с использованием СКП получен положительный результат, что подтверждает принадлежность электронной цифровой подписи в ЭД владельцу СКП и отсутствие искажений в подписанном данной ЭЦП электронном документе.

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям Системы «Интернет Банк» лиц, не имеющих на это полномочий.

Организатор (Удостоверяющий центра) – ЗАО «Моревиль» (ОГРН 1027701015210, ИНН 7701315428, лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств: регистрационный номер 8106 X от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.;
- на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств: регистрационный номер 8107 P от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.;
- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации: регистрационный номер 8108 У от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.;
- на осуществление разработки, производства шифровальных (криптографических) средств, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных и телекоммуникационных систем: регистрационный номер 8105 П от 11.12.2009 г., сроком действия до 11.12.2014 г.; www.moreville.ru), оказывающее в соответствии с Регламентом услуги удостоверяющего центра в организованной им системе электронного документооборота. В своей деятельности Организатор руководствуется Гражданским кодексом РФ,

Федеральным законом «Об электронной цифровой подписи», а также нормативными правовыми актами уполномоченного федерального органа исполнительной власти.

Открытый ключ ЭЦП – уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу электронной подписи, доступная любому лицу и предназначенная для подтверждения с использованием Системы «Интернет Банк» подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе.

Отправитель – сторона по Договору (Банк либо Клиент), составляющая электронные документы, подписывающая их своей ЭЦП и передающая их по системе «Интернет Банк».

Получатель – сторона по Договору (Банк либо Клиент), в адрес которой направляется электронный документ, подписанный ЭЦП, и которая использует процедуру подтверждения корректности ЭД.

Подразделение Банка – любой офис Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента по отдельным видам операций, определенных Договором.

Регламент – регламент оказания услуг Удостоверяющего центра, являющийся в соответствии со ст. 428 ГК РФ договором присоединения, устанавливающий порядок электронного документооборота между лицами, использующими ЭЦП, выданные Организатором.

Сертификат ключа подписи (далее – СКП) – документ на бумажном носителе или электронный документ с электронной цифровой подписью уполномоченного лица Организатора, включающий в себя открытый ключ электронной цифровой подписи и выдаваемый Организатором Клиенту для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи и идентификации владельца СКП.

Система обмена электронными документами «Интернет Банк» (далее – Система) – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов сторонами – участниками Договора по телекоммуникациям общего пользования, являющийся неотъемлемой частью Корпоративной информационной системы «ФИНАМ» (КИС «ФИНАМ», КИС), созданной Организатором СЭД, в которой Банк в соответствии с Регламентом выступает Координатором

Система обеспечивает создание электронной цифровой подписи в электронном документе с использованием закрытого ключа ЭЦП, подтверждение с использованием открытого ключа ЭЦП корректности ЭЦП в электронном документе.

Система не обеспечивает создание закрытых и открытых ключей ЭЦП;

Система электронного документооборота (СЭД) – система, состоящая из корпоративных информационных систем, организационно объединяющих Организатора, Банк и Клиентов, а также совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот.

Средства доступа – уникальный идентификатор Клиента в Системе и соответствующий данному идентификатору секретный пароль, сохраняемые Клиентом и передаваемые при доступе в Систему в электронной форме для подтверждения своих полномочий.

Счет – счет, открываемый Банком Клиенту для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Тарифы – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о размере комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги.

Электронные документы (далее – ЭД) – документ, представленный в электронной форме в виде файла или записи базы данных, заверенный электронной цифровой подписью (ЭЦП), подготовленный и переданный с помощью программного обеспечения СЭД в соответствии со всеми процедурами защиты информации.

Электронная цифровая подпись (далее – ЭЦП) – аналог собственноручной подписи Клиента, представленный в электронной форме как результат криптографического преобразования электронного документа с использованием закрытого ключа электронной подписи, который позволяет пользователю сертификата ключа электронной подписи установить целостность этого сообщения, а также владельца закрытого ключа электронной подписи. ЭЦП является неотъемлемой частью электронного документа.

Для создания и проверки ЭЦП в СЭД Организатором используется сертифицированное программное средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.2.». Процедуры выработки и проверки ЭЦП на базе ассиметричного криптографического алгоритма с применением функций хэширования выполнены в соответствии с требованиями ГОСТ Р 34.10-94, ГОСТ Р 34.11-94, ГОСТ Р 34.10-2001.

Если какой-либо из терминов по тексту Договора указан во множественном числе, такой термин будет иметь тоже значение, что и термин в единственном числе.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного обслуживания Клиентам.

Комплексное банковское обслуживание Клиентов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором.

Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Заявления о присоединении (для физических лиц), подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ и иных документов, перечень которых определяется банковскими правилами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. С целью информирования Клиента о заключении с

ним Договора, Банк посредством СЭД направляет Клиенту уведомление о заключении Договора по форме Приложения № 1.

Документы, предъявляемые 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.

Подтверждение о присоединении к условиям Договора (Заявление о присоединении) полностью или соответствующей его части с отметкой о принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.2. В рамках комплексного обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором, на условиях, обозначенных в соответствующем приложении к Договору и Тарифах.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциях.

3.1.2. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

3.1.3. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Клиента.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Не проводить операции по Счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

3.2.2. Предоставить Банку достоверные сведения о себе не реже одного раза в год, независимо от того произошли в них изменения или нет.

3.2.3. Предоставлять по требованию Банка как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

3.2.4. При получении наличных денежных средств в подразделениях Банка заказывать их в сроки, установленные Тарифами.

3.2.5. Предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка.

3.2.6. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, банковские правила и положения Договора при распоряжении денежными средствами, находящимися на Счетах.

3.2.7. В течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, предоставленных Банку (смена фамилии и/ или имени и/ или отчества, паспортных данных, адреса регистрации по месту жительства и/ или адреса фактического проживания, номера телефона, адреса электронной почты) и всех оформленных Клиентом кредитах других банков.

3.2.8. Своевременно размещать на Счете денежные средства, необходимые для оплаты комиссий Банка, предусмотренных Тарифами.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлена недостоверная информация.

3.3.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в т.ч. необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.3.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (в том числе для осуществления функций агента валютного контроля).

3.3.4. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредставления или представления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для проведения операции по Счету, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и условиям Договора.

3.3.6. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания 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.

3.3.7. Блокировать доступ Клиента к Системе в случае нарушения Клиентом условий Договора.

3.3.8. Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанным Клиентом в документах, представляемых Банку в соответствии с Договором, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, при наличии соответствующего согласия Клиента.

3.3.9. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством РФ.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия Договора и Тарифы. В случае неполучения Банком письменного уведомления о расторжении Договора в установленные Договором сроки, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение условий Договора и Тарифов.

3.4.2. В любой момент отказаться от использования любой услуги, предоставляемой в рамках Договора, направив Банку соответствующее заявление, составленное надлежащим образом.

3.4.3. Получать выписки по Счетам.

3.4.4. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством РФ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

4.2. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые Клиентом, в том числе при использовании им Системы.

4.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы, в том числе о Счетах и Средствах доступа, станет известной иным лицам в результате перехвата канала интернет связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования средств доступа к Системе.

4.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счету.

4.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.6. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

4.7. 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 международных платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА (ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА)

5.1. Договор считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком от Клиента письменного подтверждения о присоединении к Договору (Заявление о присоединении) и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив Банк о своем решении. Расторжение Договора возможно только после закрытия всех Счетов Клиента в Банке и отключения Системы.

5.3. Расторжение Договора по инициативе Клиента, осуществляется на основании заявления Клиента, подписанного надлежащим образом.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения.

6.1. Стороны вправе обмениваться сообщениями, направляя их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов при заключении Договора, а также при взаимодействии в рамках заключенного Договора, в том числе с целью заключения между Клиентом и Банком дополнительных соглашений к Договору, при одновременном соблюдении следующих условий:

6.1.1. Клиент является участником КИС «ФИНАМ», организованной ЗАО «Моревиль» (Организатор) в соответствии с Федеральным законом от 10.01.2002 г. № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи», участником (координатором) которой, в свою очередь, является Банк;

6.1.2. Между Клиентом и Банком заключено(-ы) и действует(-ют) соглашение(-я) / дополнительное(-ые) соглашение(-я) к Договору, предусматривающее(-ие) возможность обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках всех Договоров, заключенных Сторонами;

6.1.3. Сообщение направлено Клиентом в виде электронного документа с использованием возможностей веб-сайта <https://edox.finam.ru>, доступ на который осуществляется Клиентом путем ввода логина и пароля;

6.1.4. Сообщение представляет собой электронный документ, заверенный электронной цифровой подписью, подлинность которой подтверждена в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Организатора.

6.2. В отношении сообщений, направляемых Сторонами по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей Договора, действуют общие правила обмена сообщениями, общие правила исполнения и хранения сообщений, а также прочие правила, изложенные в настоящем Договоре, если иное не установлено.

6.3. Направление Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» сообщений по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей не лишает Клиента права использовать иные способы обмена сообщениями, предусмотренные настоящим Договором, при этом идентичные сообщения, направленные Клиентом одновременно несколькими способами, рассматриваются Банком как разные, каждое из которых подлежит исполнению.

6.4. Подписание Клиентом соглашения с Банком об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, в том числе, будет означать:

– признание Клиентом факта предоставления ему Банком информации о методах полноты обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений при обмене сообщениями вышеуказанным способом;

– признание Клиентом используемых при обмене электронными документами вышеуказанным способом методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

– признание Клиентом выписок из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Банком в качестве доказательства соответствия содержания сообщений, направляемых Сторонами, их волеизъявлению, доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке;

– признание Клиентом обязанности проверять наличие сообщений, направленных Банком по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, не реже одного раза в день;

– признание Клиентом обязательности соблюдения положений настоящей статьи Договора, а также положений «Регламента оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденного уполномоченным органом Организатора.

6.5. Клиент не вправе оспаривать действительность действий, совершенных Банком в интересах Клиента, лишь на том основании, что данные действия осуществлены на основании принятого от Клиента электронного документа, направленного по защищенному Internet-соединению.

6.6. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, как Клиента и интерпретирует любые сообщения, полученные вышеуказанным способом, как сообщения Клиента, если данное лицо было идентифицировано в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Организатора.

6.7. В рамках настоящего Договора Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов любыми типами сообщений (документов), предусмотренных (допускаемых) в рамках настоящего Договора, при условии, что федеральными законами или иными нормативными правовыми актами не устанавливается или не подразумевается требование о составлении такого документа на бумажном носителе и/или настоящим Договором не установлен в качестве единственного способа иной способ(-ы) их представления, отличный(-е) от представления по защищенному Internet-соединению в виде электронного документа и исключая(-ие) применение последнего способа.

В том числе, но, не ограничиваясь перечисленным ниже, Банк принимает по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов следующие типы сообщений:

– Заявление-анкета физического лица на получение Карты MasterCard;

– Заявление на выпуск дополнительной Карты MasterCard;

– дополнительное соглашение к Договору, заверенное электронной цифровой подписью Клиента, которое было ранее подписано и направлено Клиенту Банком в виде электронного документа.

Банк, также являющийся Участником КИС «ФИНАМ», вправе направлять по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов с последующим размещением на веб-сайте <https://edox.finam.ru>, в том числе, но, не ограничиваясь перечисленным ниже, следующие типы сообщений:

при соблюдении всех условий, перечисленных в п.6.1 настоящего Договора:

- уведомление о заключении Договора;
- дополнительные соглашения к Договору;
- уведомление о расторжении Договора;
- уведомление об открытии Счета;
- уведомление о расторжении Договора об обслуживании держателей карт MasterCard;
- а также иные документы, предусмотренные Договором.

В любом случае, в рамках настоящего Договора Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только теми типами сообщений, в отношении которых на веб-сайте <https://edox.finam.ru> обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением электронной цифровой подписью и отправкой, или теми сообщениями, которые создаются иным способом (без заполнения формы на указанном web-сайте), в том числе путем создания электронного образа оригинала документа на бумажном носителе путем его сканирования, но в отношении которых на веб-сайте <https://edox.finam.ru> обеспечивается возможность их заверения электронной цифровой подписью и отправки получателю. Не допускается самостоятельное определение Клиентом типов сообщений, возможность обмена которыми в виде электронных документов с использованием защищенного Internet-соединения (их создание, подписание электронной цифровой подписью, отправка) Банк или Организатор должны обеспечить на веб-сайте <https://edox.finam.ru>.

В отношении отдельных документов Банком может быть обеспечена возможность представления их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только непосредственно Клиентом (т.е. невозможность представления таких документов представителем Клиента).

Банк не принимает в виде электронных документов, заверенных ЭЦП, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках настоящего Договора или с оказанием Банком Клиенту иных услуг. Такие обращения должны быть направлены Банку в виде оригинала документа на бумажном носителе и содержать собственноручную подпись Клиента или его уполномоченного представителя.

6.8. Вышеперечисленные сообщения, направленные с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон сообщения, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного сообщения в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется предъявить по первому требованию Банка оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к сообщениям, направленным Банку по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, или являющихся основанием для таких сообщений.

В случае необходимости Клиент вправе письменно запросить у Банка бумажные копии электронных документов, направленных Банком Клиенту / полученных Банком от Клиента по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в порядке, установленном настоящей статьей Договора. Банк представляет такие копии на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса с соблюдением требований к их оформлению, установленных «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом Организатора. Указанный выше срок представления может быть продлен Банком в одностороннем порядке в зависимости от количества и объема документов, копии которых необходимо предоставить, исходя из разумного определения времени, требуемого для изготовления копий.

6.9. Банк не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Банку или получить от Банка сообщения, направляемые с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Договором.

6.10. Банк предоставляет Клиенту возможность направлять сообщения по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в любое время суток, однако, относительно времени приема Банком таких сообщений действуют общие правила обмена сообщениями, изложенные в настоящем Договоре. Присвоение электронному документу статуса «получено системой ЭДО» означает надлежащим образом осуществленную отправку сообщения Клиента – Участника КИС «ФИНАМ» на сервер Банка, используемый для получения вышеперечисленных сообщений, получение такого сообщения Банком производится Банком в рабочее время в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

6.11. Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется предпринимать все необходимые меры для сохранения закрытого ключа электронной цифровой подписи, предназначенного для создания электронной цифровой подписи в электронных документах, направляемых Банку по защищенному Internet-соединению, в тайне от третьих лиц. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к закрытому ключу электронной цифровой подписи.

В случае компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» - владелец скомпрометированных криптографических ключей обязан незамедлительно лично сообщить об этом администратору безопасности Организатора (должностному лицу, отвечающему за эксплуатацию средств электронной подписи и управление криптографическими ключами) по телефону либо предоставить ему письменное заявление, оформленное в соответствии с «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра»,

утвержденным Организатором, подписанное собственноручной подписью, назвав/указав идентификационные параметры скомпрометированного закрытого ключа электронной подписи.

Незамедлительно после уведомления Организатором о компрометации криптографических ключей Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется уведомить о факте компрометации Банка по телефону или лично, назвав/указав идентификационные параметры скомпрометированного закрытого ключа электронной подписи.

Датой и временем компрометации криптографических ключей считаются дата и время сообщения Участника КИС «ФИНАМ» – владельца скомпрометированных криптографических ключей о компрометации администратору безопасности Организатора.

После сообщения Участником КИС «ФИНАМ» – владельцем скомпрометированных криптографических ключей администратору безопасности Организатора о компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» – владелец скомпрометированных криптографических ключей, чьи ключи скомпрометированы, не вправе использовать скомпрометированные криптографические ключи для работы в КИС «ФИНАМ».

Сообщения, направленные владельцем скомпрометированных криптографических ключей по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, полученные до сообщения о факте компрометации криптографических ключей, имеют силу.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным сообщением владельцем скомпрометированных криптографических ключей о факте компрометации.

При получении электронного документа, подписанного скомпрометированным закрытым ключом электронной подписи, данный электронный документ считается неполученным.

6.12. В случае нарушения Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» условий настоящего Договора и/или в случае возникновения разногласий между Клиентом и Банком относительно взаимных прав и обязанностей, существующих в рамках настоящего Договора, и/или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения электронных документов, а также использованием в данных документах электронной цифровой подписи, Банк имеет право санкционировать отключение Клиента - Участника КИС «ФИНАМ», а также приостановить действие его сертификата(-ов) ключа(-ей) подписи(-ей) путем подачи заявки Организатору. Организатор, Банк и Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» исходят из того, что Клиент - Участник КИС «ФИНАМ», уполномочивает Банка санкционировать его отключение и/или приостановление действия его сертификата(-ов) ключа(-ей) подписи(-ей).

Отключение и/или приостановление действия сертификата(-ов) ключа(-ей) подписи(-ей) не влияет на исполнение ранее принятых Банком сообщений Клиента, направленных по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, а также не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Банком иными предусмотренными настоящим Договором способами.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

7.3. Стороны признают используемые ими по Договору системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Средств доступа достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

7.4. Порядок рассмотрения спорных ситуаций, касающихся авторства электронных документов, поданных в Банк посредством Системы, определяется в Приложении №2 к настоящему Договору.

7.5. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к услугам Банка, передаче Клиенту Средств доступа и при осуществлении обмена электронными документами с использованием Системы, предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

**Приложение № 1 к Договору комплексного банковского
обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»**

**УВЕДОМЛЕНИЕ о заключении Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц
в ЗАО «Банк ФИНАМ»**

Сведения о Клиенте:

Ф.И.О. полностью: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Настоящим ЗАО «Банк ФИНАМ» (далее – «Банк»), в лице _____, действующе__ на основании _____, уведомляет о заключении между Вами и Банком Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ» № _____ от _____.20____ на основании поданного Вами Заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

**Приложение № 2 к Договору комплексного банковского
обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»**

**Правила обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ»
(далее – Правила)**

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Договор - заключенное между Банком и Клиентом в установленном настоящими Правилами порядке соглашение, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Правила и Заявку. Заключение Договора невозможно без присоединения Клиента к Регламенту.

Заявка – письменный документ, составленный по форме Приложения №3 к настоящим Правилам, переданный Клиентом в Банк, содержащий однозначное волеизъявление (оферту) на заключение Договора в порядке, установленными Правилами.

Код подтверждения операции (КПО) - аналог собственноручной подписи Клиента, который может быть использован для дополнительной идентификации Клиента в момент входа в Систему, а также который используется эквивалентно ЭЦП для подтверждения разовых платежных операций без использования ЭЦП на сумму, не превышающую эквивалента 15 000 рублей КПО представляет собой создаваемую Банком псевдослучайную цифровую последовательность, автоматически направляемую на зарегистрированный для Клиента номер принадлежащего ему (зарегистрированного оператором мобильной связи на его имя) мобильного телефона до совершения платежной операции и в других случаях, предусмотренных процедурой идентификации Клиента. Клиент подтверждает платежные операции и удостоверяет свои полномочия при помощи КПО, сообщая Банку посредством электронных средств (через интернет) представленный ему через средства мобильной связи КПО, что в случае указания Клиентом корректного КПО признается Сторонами за использование АСП для подтверждения операции.

Остальные термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. Общие условия

2.1. Предметом Договора является использование сторонами Системы для обмена электронными документами при осуществлении операций, предусмотренных соответствующими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

Конкретный порядок взаимодействия сторон по обмену ЭД при проведении указанных операций устанавливается в специальных приложениях к Правилам.

2.2. Договор заключается путем подачи в Банк Заявки. Договор считается заключенным только после акцепта Банком Заявки Клиента.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Договор изменения путем опубликования в сети Интернет по адресу www.finambank.ru (<https://bank.finam.ru>) новой редакции Правил.

Новая редакция Правил должна быть опубликована на вышеуказанном сайте не менее, чем за 7 календарных дней до вступления в силу таких изменений.

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенное Договор могут быть внесены только в указанном выше порядке, и что никакие другие документы, публикации, информация или рекламные материалы (как в письменной, так и в любой другой форме) не могут вносить поправки, изменения и дополнения к заключенному Договору.

2.4. При несогласии с изменениями, совершенными в порядке, установленном в пункте 2.3 настоящих Правил, Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно известив об этом Банк и исполнив все обязательства по Договору:

- в течение 7 (семи) календарных дней с момента размещения информации об изменениях на сайте www.finambank.ru (<https://bank.finam.ru>).

Неполучение Банком письменного извещения и/или неисполнение (неполное исполнение) обязательств по Договору является согласием Клиента с такими изменениями.

3. Заверения и подтверждения сторон

3.1. Стороны признают, что ЭД, создаваемые в электронной форме средствами Системы и подписанные ЭЦП (подтвержденные КПО), являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента. Электронные документы без ЭЦП Клиента (не подтвержденные КПО) не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны также признают, что программные и технические средства, используемые Сторонами и Организатором для достижения информационной безопасности при обмене электронными документами, достаточны.

Стороны также признают, что Банк не несет ответственности за исправность средств мобильной связи Клиента, используемых для получения/чтения им КПО, за действия оператора мобильной связи и за обеспечение оператором мобильной связи и Клиентом (в части поддержания баланса лицевого счета оператора мобильной связи, необходимого для получения коротких текстовых сообщений) возможности получения Клиентом коротких текстовых сообщений (SMS), содержащих КПО. Стороны также признают, что Банк не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности доступа к средствам мобильной связи Клиента, если сведения, содержащиеся в коротких текстовых сообщениях (SMS) в части КПО, станут известны третьим лицам вследствие действий или бездействия Клиента.

3.2. Стороны признают, что ЭД Клиента считается подписанным ЭЦП при наличии в нем корректной ЭЦП Клиента, и считается удостоверенным КПО при указании Клиентом корректного КПО при направлении ЭД Банку.

3.3. Стороны признают, что подделка ЭЦП сторон, то есть создание корректной ЭЦП ЭД от имени сторон невозможна без знания закрытых ключей ЭЦП сторон. Стороны согласны, что подтверждение корректности ЭЦП при передаче электронного документа позволяет достоверно установить, что электронный документ исходит от стороны по Договору, чья ЭЦП содержится в ЭД, и является подлинным.

3.4. Стороны признают, что открытый ключ ЭЦП Клиента, указанный в СКП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой местное время г.Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.6. Стороны признают, что электронные документы с ЭЦП Клиента или удостоверенные КПО Клиента, создаваемые в электронной форме посредством Системы, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с разделом 6 настоящих Правил. ЭД, неимеющие ЭЦП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

3.7. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;
- консультации по вопросам технической поддержки Системы Банк осуществляет по рабочим дням с 10.00 до 18.30 по московскому времени;
- Клиент может передавать ЭД Банку по Системе ежедневно и круглосуточно;
- Банк принимает к исполнению и исполняет электронные документы Клиента в срок и в порядке, предусмотренный в соответствующих специальных приложениях.

4. Общие положения

4.1. В рамках Договора стороны имеют право обмениваться электронными документами, список которых приведен в специальных приложениях к настоящим Правилам. Банк вправе в одностороннем порядке расширить список электронных документов, предназначенных для передачи по Системе.

4.2. Банк принимает к исполнению документы Клиента в порядке очередности поступления их к Банку независимо от формы (бумажной или электронной) их передачи Клиентом.

Банк не несет ответственности за исполнение документов, поданных Клиентом повторно, или в случае, если Клиент подал документы одновременно в бумажном и электронном виде.

Стороны признают, что электронный документооборот не является приоритетным по отношению к документообороту с использованием бумажных носителей. При невозможности осуществления электронного документооборота Стороны могут беспрепятственно осуществлять свои права по договорам, заключенным с Банком, посредством подачи документов на бумажных носителях.

4.3. Все операции, производимые сторонами в Системе, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в электронном виде на сервере Банка. В случае разногласий между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка.

4.4. Банк передает Клиенту в электронной форме руководство пользователя Системы (далее - Руководство).

4.5. Перед началом работы в системе Клиент должен самостоятельно обеспечить подключение к сети Интернет, при необходимости Банк может оказать технические консультации. В обязанности Банка не входит предоставление Клиенту доступа к сети Интернет.

4.6. Результаты проверки ЭЦП сторон, передачи Клиенту КПО и предъявления КПО Банку для подтверждения фиксируются с использованием электронных средств Системы и отражаются в протоколах работы программы, указанных в п. 4.3. Правил.

4.7. Банк взимает вознаграждение за обслуживание Клиента по Системе в порядке и в размере согласно утвержденным Тарифам.

4.8. Для работы в Системе Клиент обязан зарегистрироваться в Банке в качестве лица, имеющего право доступа в Систему.

4.9. Для регистрации Клиента в качестве лица, имеющего право доступа в Систему, необходимо наличие у него СКП.

Клиент может получить СКП у Организатора в порядке, установленном Регламентом. При этом Организатор должен в порядке, установленном Регламентом, подключить к СКП данного Клиента функционал, позволяющий осуществлять формирование ЭД в Системе.

4.10. Банк проверяет комплектность и правильность заполнения документов на регистрацию в Системе и, если они соответствуют установленным требованиям, присваивает СКП Клиента права доступа в Систему.

4.11. Срок действия СКП составляет не более 1 (одного) календарного года с даты его выдачи. По окончании срока действия СКП автоматически отзывается.

4.12. СКП может быть заменен на новый СКП по инициативе Клиента в любое время в течение срока его действия при условии, что связанный закрытый ключ не был скомпрометирован, имя владельца СКП и его полномочия сохранились без изменения.

При замене СКП Организатором производится генерация нового открытого и закрытого ключа ЭЦП, заменяемый СКП автоматически отзывается. Новому СКП, полученному в результате замены, автоматически присваиваются права доступа тех же уровней, которые имел заменяемый СКП. Замена действующего СКП производится электронным способом без применения бумажных носителей, при этом СКП подписывается ЭЦП сторон. Число замен СКП не ограничено.

4.13. Клиент средствами Системы передает Банку для исполнения ЭД, содержащие его ЭЦП (подтвержденные КПО). Клиент может удалить из системы ЭД, не подписанные ЭЦП Клиента (не подтвержденные КПО).

4.14. Стороны обязуются хранить выведенные из эксплуатации СКП и открытые ключи ЭЦП в течение 3 (трех) лет с даты отзыва СКП.

4.15. Клиент также подтверждает, что в случае возникновения конфликтной ситуации, требующей заключения Организатора, Банк вправе передать Организатору спорный ЭД, подписанный ЭЦП, содержащий сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные Клиента. Клиент признает, что такие действия Банка необходимы для разрешения спорной ситуации и нарушением банковской тайны и режима персональных данных не являются.

4.16. Клиент подтверждает, что при пользовании Системой через веб-сайт Банка в случае использования сервисов, позволяющих запрашивать данные о состоянии брокерских счетов в ЗАО «ФИНАМ», о паях паевых фондов, находящихся под управлением ООО «УК «Финам Менеджмент», размещение вышеуказанной информации и получение ее с использованием сайта Банка не расценивается Клиентом как нарушение режима тайны его персональных данных и режима охраняемой законом тайны.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. предоставить Клиенту информацию о месте нахождения и загрузки клиентской части Системы и Руководства.

5.1.2. зарегистрировать в Системе Клиента, который получили СКП в порядке, установленном п. 4.9. Правил.

5.1.3. заранее информировать Клиента об окончании срока действия каждого СКП не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия СКП через Систему.

5.1.4. приостановить действие СКП Клиента на основании соответствующего заявления Клиента, составленного по форме Приложения №2 к настоящим Правилам.

5.1.5. осуществлять прием от Клиента по каналам связи надлежащим образом оформленных ЭД в соответствии с Руководством и Договором.

5.1.6. своевременно информировать Клиента об изменении порядка осуществления приема/передачи ЭД и другой информации в Системе.

5.1.7. оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам передачи/приема и технологии обработки информации.

5.1.8. известить Клиента об изменении Тарифов не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. отказать Клиенту в исполнении электронного документа в случаях, если:

- не подтверждена корректность электронной цифровой подписи ЭД (не подтверждена корректность предъявленного КПО, в зависимости от суммы платежа);
- операция, на которую дается поручение в форме ЭД, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов Банка России;
- отсутствуют документы, являющиеся основанием для осуществления операции, если обязательное предоставление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России или соглашением сторон;
- ЭД не содержит всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон;
- в иных случаях, предусмотренных специальными приложениями к Правилам.

5.2.2. изменять Руководство в одностороннем порядке.

5.2.3. немедленно приостанавливать действие СКП Клиента в случае:

- обнаружения попытки совершения с СКП несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в работе Системы, либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям Системы,

- возникновения у Банка обоснованного подозрения, что идентификационная информация или значение любых имен в СКП стали недействительными (получена информация о смерти Клиента, ограничении его дееспособности в соответствии с законодательством РФ и др.);

- возникновения у иных Координаторов КИС «ФИНАМ» подозрений в компрометации ЭЦП Клиента или использования мобильного телефона, на который направляются КПО, третьими лицами;

- в иных случаях, предусмотренных Регламентом Организатора.

Действие СКП приостанавливается до уточнения обстоятельств. По итогам расследования Банк вправе возобновить его действие.

5.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы на обслуживание Клиента по Системе.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. при работе в Системе использовать утвержденную Банком клиентскую часть. При этом Клиент обязан перед началом работы с Системой ознакомиться с Руководством. Банк не несет перед Клиентом ответственности за негативные последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом процедур, изложенных в Руководстве.

5.3.2. при работе в Системе использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование.

5.3.3. осуществлять ввод документов, контроль введенной информации на соответствие ее первичным платежным и иным документам, соблюдая согласованный сторонами порядок подготовки документов и обеспечивая правильное и четкое заполнение форм, предусмотренных рабочими инструкциями, изложенными в Руководстве.

5.3.4. осуществлять прием от Банка надлежащим образом оформленные ЭД.

5.3.5. выступать инициатором сеансов связи с Банком в течение рабочего дня для передачи ЭД и получения возможных экстренных служебных сообщений Банка, либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на служебные сообщения Банка.

5.3.6. не допускать компрометации ключей, перехвата КПО и несанкционированного доступа к Системе.

5.3.7. в случае обнаружения компрометации ключей, перехвата КПО или попытки несанкционированного доступа немедленно:

- сообщить об этом Банку и Организатору;

- заблокировать технические средства, используемые для работы по Системе;

- представить в Банк и Организатору подробное письменное изложение обстоятельств компрометации ключей, перехвата КПО или несанкционированного доступа.

Возобновление (начало) работы Клиента в Системе возможно лишь с письменного разрешения Банка при условии получения новых СКП у Организатора, а так же указания нового номера мобильного телефона, для получения КПО.

Скомпрометированные ключи не могут использоваться в документообороте. Любая передача данных Клиентом, произведенная без санкции Банка, освобождает последнего от любых видов ответственности.

5.3.8. в случае неподтверждения средствами Системы корректности ЭЦП (результата проверки корректности КПО) сохранить (зафиксировать) все документы, включая файлы машинной информации, приведшие к неподтверждению корректности электронной цифровой подписи, с одновременным уведомлением об этом Банка.

5.3.9. при возникновении споров, связанных с использованием Системы, предоставлять по письменному запросу Банка все документы (включая файлы машинной информации), относящиеся к появлению спорного ЭД.

5.3.10. использовать для работы в Системе оборудование и программное обеспечение со следующими характеристиками:

для пользователей Windows рекомендуется компьютер с процессором не ниже IntelPentium 400 МГц и оперативной памятью не менее 256Мб и установленным Internet Explorer версии не ниже 6.0.

5.3.11. в случае изменения у Клиента имени, фамилии, иных персональных данных предоставить Банку заявление о приостановлении СКП, составленное по форме, приведенной в Приложении №2 к настоящим Правилам.

Клиент может получить новые СКП в порядке, изложенном в п.4.9 Правил.

5.3.12. Клиент обязан немедленно сообщить в Банк об изменении номера мобильного телефона, используемого им для получения КПО, в форме, приведенной в Приложении №1 к настоящим Правилам.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. заменить действующий СКП в соответствии с п. 4.12. настоящих Правил.

5.4.2. приостановить действие СКП, представив Банку заявление о приостановке СКП (составленное по форме, приведенной в Приложении №2 к Правилам).

5.4.3. Клиент имеет возможность полностью отказаться от использования КПО при помощи подписания соответствующего заявления своей ЭЦП средствами Системы.

5.5. Стороны обязаны по запросу друг друга предоставлять надлежащим образом оформленные и заверенные сторонами копии электронных документов на бумажных носителях.

6. Процедура разрешения разногласий

6.1. В случае возникновения между сторонами разногласий, связанных с обменом между сторонами ЭД с помощью Системы, содержанием переданных ЭД, за исключением вопросов связанных с определением подлинности и корректности ЭЦП, создается согласительная комиссия (далее - комиссия).

Разногласиями, возникающими при обмене ЭД с использованием Системы, а также содержанием переданных документов могут быть связаны с:

- Моментом получения ЭД Банком;
- Корректностью заполнения отдельных реквизитов ЭД;
- Соответствием реквизитов ЭД требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также иными вопросами.

Спорные вопросы, связанные с определением подлинности и корректности ЭЦП в электронном документе разрешаются Клиентом с Организатором в порядке, установленном Регламентом.

6.2. Сторона, предъявляющая претензии, обязана обратиться к Организатору с заявлением о проверке подлинности и корректности используемой ЭЦП.

После получения от Организатора подтверждения (не подтверждения) подлинности и корректности используемой ЭЦП заинтересованная сторона направляет другой стороне заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать комиссию.

6.3. Комиссия создается не позднее 5 календарных дней с момента получения одной из сторон заявления с предложением создать комиссию.

6.4. Решение о создании комиссии оформляется сторонами в форме соглашения за подписью уполномоченных лиц и составляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.

6.5. В решение о создании комиссии обязательно должно быть указано следующее:

- полное наименование сторон;
- ссылка на Договор;
- Ф.И.О. лиц, входящих в состав комиссии;
- предмет разногласий;
- порядок работы комиссии;
- способ и последовательность разрешения спорного вопроса;
- срок действия комиссии;
- дата решения о создании комиссии.

6.6. Порядок работы комиссии, установленный настоящим разделом, обязателен для комиссии, если иное не установлено в решении о создании комиссии.

6.7. Расходы по проведению процедуры согласования разногласий возлагаются на сторону, предъявившую претензии.

6.8. Полномочия представителей сторон - членов комиссии подтверждаются надлежаще оформленными доверенностями.

6.9. В состав комиссии должно входить равное количество представителей каждой стороны, а также, в случае необходимости, независимые эксперты.

В случае необходимости привлечения независимых экспертов эксперт считается назначенным только при согласии обеих сторон, выраженном в письменной форме. Порядок оплаты работы независимых экспертов в комиссии определяется по предварительному согласованию сторон.

6.10. Комиссия создается на срок до 10 календарных дней. В исключительных случаях срок работы комиссии по согласованию сторон может быть продлен до 30 календарных дней.

6.11. Стороны обязуются способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

6.12. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД.

6.13. В ходе работы комиссии каждая сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору надлежащим образом.

6.14. Работа комиссии начинается после предоставления Организатором подтверждения (неподтверждения) подлинности и корректности ЭЦП Клиента.

6.14.1. Проверка и анализ спорных документов.

6.14.1.1. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

- Отправитель утверждает, что не направлял ЭД, а Получатель утверждает, что ЭД был получен;
- Получатель утверждает, что не получал ЭД, а Отправитель утверждает, что ЭД был направлен;
- иные типы разногласий, указанные сторонами в решении о создании комиссии.

6.14.1.2. Разрешение спорной ситуации 1-го типа осуществляется в следующей последовательности:

А) Получатель представляет спорный ЭД и подтверждение Организатора о подлинности и корректности ЭЦП.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД правомерно и ответственность за ЭД возлагается на Отправителя. Если Отправитель настаивает на том, что данный ЭД он не отправлял, комиссия может вынести определение о компрометации закрытого ключа ЭЦП Отправителя, что не снимает ответственности с Отправителя за данный ЭД.

Б) Получатель представляет спорный ЭД и Организатор не подтверждает подлинность и корректность ЭЦП.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД неправомерно и ответственность за исполнение ЭД возлагается на Получателя.

6.14.1.3. Разрешение спорной ситуации 2-го типа осуществляется в следующей последовательности:

Банк предоставляет комиссии все записи, содержащиеся в протоколе работы программы за дату предполагаемой отправки спорного ЭД, хранящемся на сервере Банка.

При наличии записей об отправке спорного ЭД Получателю в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка, проводится дальнейшее рассмотрение разногласий, предусматривающее проверку корректности ЭЦП Отправителя в спорном ЭД.

Если в протоколе на сервере Банка отсутствует запись об отправке спорного ЭД Получателю комиссия принимает решение о том, что Получатель ЭД не получал и ответственности за неисполнение ЭД не несет. Дальнейшее рассмотрение разногласий не проводится.

Если в результате проведенной проверки Организатором была подтверждена корректность ЭЦП Отправителя в спорном ЭД, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД неправомерно и ответственность за неисполнение ЭД возлагается на Получателя.

Если в результате проведенной проверки Организатором не была подтверждена корректность ЭЦП Отправителя под спорным ЭД, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого ЭД правомерно и Получатель не несет ответственности за неисполнение ЭД.

6.15. По итогам работы комиссией составляется акт, содержащий:

- полное наименование сторон;
- ссылка на Договор;
- Ф.И.О. лиц, входящих в состав комиссии;
- предмет разногласий;
- порядок работы комиссии;
- способ и последовательность разрешения спорного вопроса;
- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- дата составления акта.

Акт составляется в 3-х экземплярах и подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с решением комиссии, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту. Каждой из сторон комиссия направляет по одному экземпляру акта для принятия решения.

6.16. В случае, если на предложение стороны, предъявившей претензии, о создании комиссии ответ другой стороны не был получен в установленный срок или получен отказ от участия в работе комиссии, или если другой стороной чинились препятствия работе комиссии, сторона, предъявившая претензии, вправе составить акт в одностороннем порядке с указанием причины его составления и (или) обратиться в суд по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством РФ.

6.17. Акт комиссии является основанием для принятия сторонами окончательного решения, которое должно быть подписано сторонами не позднее 5 календарных дней с даты составления комиссией акта.

Решение оформляется сторонами в форме соглашения, составляется в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из сторон, подписывается уполномоченными лицами, скрепляется отпечатками печатей и является обязательным для сторон.

7. Дополнительные условия

7.1. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате компрометации ключей, несанкционированного использования мобильного телефона Клиента для подтверждения КПО или несанкционированного доступа в Систему, если Банк не был своевременно информирован об обстоятельствах, предусмотренных пунктами 5.3.7. и 5.3.8. настоящих Правил.

7.2. В случае если действия Клиента и (или) третьих лиц, использующих ЭЦП Клиента (имеющих доступ к его мобильному аппарату для использования КПО), привели к сбоям в работе Системы, либо иным образом нанесли ущерб Банку либо другим пользователям Системы, Клиент компенсирует Банку и (или) другим пользователям Системы понесенные ими убытки.

7.3. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае технических сбоев, неполадок или остановки Системы, произошедшей в результате нарушения работоспособности коммуникаций, обеспечивающих связь сторон с Системой через сеть Интернет.

7.4. Договор, заключенный посредством присоединения к настоящим Правилам, может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке. О расторжении Договора Банк уведомляет Клиента. Договор считается расторгнутым с момента отправления уведомления одним из способов, установленных п. 7.6. настоящих Правил.

7.5. Все споры из Договора подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством.

7.6. Любые уведомления в рамках Договора направляются с использованием Системы. Уведомление в таком случае считается направленным, если в Системе документ, содержащий ЭЦП одной из Сторон, имеет статус «отправлено». Стороны также вправе направлять сообщения иными способами.

Приложение № 1
к Правилам обмена электронными документами
по системе «Интернет Банк»
ЗАО «Банк ФИНАМ»

Заявление на регистрацию ключа / приостановление СКП в Системе Интернет-Банк

Настоящим, я _____

ФИО Клиента

паспорт _____, выдан _____

код подразделения: _____ дата выдачи: _____

- прошу зарегистрировать в системе «Интернет Банк» принадлежащей мне СКП, а также подтверждаю получение логина (и пароля) для системы «Интернет-банк»: _____
- прошу **приостановить** действие моего СКП в системе «Интернет Банк».
- прошу **приостановить** действие моего мобильного телефона 8 _____ для получения КПО в системе «Интернет Банк».

Данные, идентифицирующие СКП Клиента

Заявитель:

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Приложение № 2
к Правилам обмена электронными документами
по системе «Интернет Банк»
ЗАО «Банк ФИНАМ»

Заявление о присоединении
к Правилам обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ»

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим, я _____

ФИО Клиента

паспорт _____, выдан _____

код подразделения: _____ дата выдачи: _____

номер мобильного телефона для получения КПО

подтверждаю, что ознакомился с Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ» и Тарифами, размещенными на сайте Банка www.finambank.ru (<https://bank.finam.ru>).

Подтверждаю свое согласие с порядком возможных изменений Правил обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ».

Предлагаю заключить со мной Договор в порядке, установленном Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет Банк» ЗАО «Банк ФИНАМ».

В случае принятия моей оферты прошу осуществлять обмен документами по операциям, проводимым по любому принадлежащему мне в настоящий момент или открытому в будущем текущему (депозитному) банковскому счету как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте, открытому на основании договора банковского счета (банковского вклада) соответствующего вида.

Настоящим я подтверждаю, что я ознакомился с условиями публичной оферты на использование платежной системы MoneyMail, размещенной на сайте в Интернете по адресу: https://www.moneymail.ru/print_offer.exe, а также со всеми приложениями, соглашениями, регламентами и положениями, регулирующими взаимоотношения сторон и размещенными на сайте платежной системы MoneyMail, в связи с чем, прошу:

предоставить на адрес электронной почты, код подтверждения регистрации. Последующее введение предоставленного кода будет означать заключение мной с ЗАО «Манимэйл» договора об использовании «Системы защищенного ведения электронного регистра финансовой информации с дистанционным отображением через IP – сеть».

адрес электронной почты для получения кода регистрации

Прошу зарегистрировать в системе «Интернет Банк» вышеуказанный номер принадлежащего мне мобильного телефона для получения КПО.

Заявитель:

(подпись)

(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

**Специальное приложение № 01
к Правилам обмена электронными документами
по системе «Интернет Банк»**

**Условия взаимодействия Банка и Клиента
при использовании системы «Интернет Банк» для управления банковскими счетами**

1. Настоящее специальное приложение регламентирует особенности взаимодействия Банка и Клиента при обмене документами по операциям по Счетам Клиента в рублях Российской Федерации (далее – счета), указанных в Заявке Клиента.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением ЭД и порядок оформления Банком документов, подтверждающих совершение операции, регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и договорами банковского счета, заключенными между Банком и Клиентом, на основании которых Банк открыл Клиенту соответствующие Счета.

3. В рамках настоящего специального приложения Клиент вправе передавать Банку ЭД следующих видов:

- платежное поручение;
- информационное сообщение (произвольный документ).

ЭД указанных видов представляют собой электронные формы документов соответствующих наименований, заполняемые Клиентом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России. Банк вправе изменить список видов ЭД, применяемых в рамках настоящего специального приложения, в случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении ЭД в случаях, перечисленных в пункте 5.2.1 Правил.

5. Стороны обязаны не позднее 3 (трех) рабочих дней предоставлять по письменным запросам друг друга надлежащим образом оформленные и заверенные сторонами бумажные копии электронных документов.

6. Банк предоставляет по запросу Клиента предварительную информацию о состоянии Счета Клиента на момент запроса, при этом информация может меняться в течение операционного дня. Окончательные выписки по Счетам Клиента за предыдущий рабочий день Банк подготавливает не позднее 10 часов 30 минут текущего рабочего дня по московскому времени.

**Специальное приложение № 02
к Правилам обмена электронными документами
по системе «Интернет Банк»**

**Условия взаимодействия Банка и Клиента
при использовании системы «Интернет Банк» для управления
банковскими счетами в иностранной валюте**

1. Настоящее специальное приложение регламентирует особенности взаимодействия Банка и Клиента при обмене документами по операциям по Счетам Клиента в иностранной валюте.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением ЭД и порядок оформления Банком документов, подтверждающих совершение операции, регламентируются законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и договорами банковского счета, банковского вклада в иностранной валюте, заключенными между Банком и Клиентом, на основании которых Банк открыл Клиенту соответствующие Счета.

3. В рамках настоящего специального приложения Клиент вправе передавать Банку ЭД следующих видов:

- Заявление на перевод иностранной валюты;
- Заявка на конвертацию средств;
- справочные документы;
- информационное сообщение (произвольный документ).

ЭД указанных видов представляют собой электронные формы документов соответствующих наименований, заполняемые Клиентом в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России. Банк вправе изменить список видов ЭД, применяемых в рамках настоящего специального приложения, в случае изменения валютного законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении ЭД в случаях, перечисленных в пункте 5.2.1 Правил, а также если к моменту получения ЭД Банком Клиент не предоставил Банку документы на бумажном носителе, требующиеся для осуществления валютной операции согласно законодательству Российской Федерации.

5. Стороны обязаны не позднее 3 (трех) рабочих дней предоставлять по письменным запросам друг друга надлежащим образом оформленные и заверенные сторонами бумажные копии электронных документов.

6. Банк предоставляет по запросу Клиента предварительную информацию о состоянии Счета Клиента на момент запроса, при этом информация может меняться в течение операционного дня. Окончательные выписки по Счетам Клиента за предыдущий рабочий день Банк подготавливает не позднее 11 часов 15 минут текущего рабочего дня по московскому времени.

**Приложение № 3 к Договору комплексного банковского
обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ»**

Условия обслуживания Держателей Кард MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Активация Карты (далее – Активация) – действия Банка, направленные на изменение устанавливаемого Банком при выпуске Карты статуса, накладывающего ограничения на действия Держателя Карты по совершению расходных операций, на статус позволяющий совершать расходные операции в соответствии с типом Карты. Процесс Активации новой Карты происходит при личном обращении или дистанционном запросе Клиента в Банк при условии его полной Дистанционной Идентификации.

Выписка – документ, включающий информацию обо всех операциях Клиента по Счету в Отчетный период, о Задолженности Клиента на Дату формирования Выписки, о сумме Минимального платежа (для Кредитных карт и Расчетных карт с разрешенным овердрафтом и возможностью погашения Задолженности Минимальными платежами) и о Дате платежа. Формируется ежемесячно в последний календарный день месяца.

Временная карта – обезличенная Карта Maestro Prepaid, выдаваемая Клиенту для немедленного начала совершения операций, присоединившемуся к тарифным планам «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ», «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛЮС» (по Картам Maestro cash).

Дата платежа а) для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом – последний день Платежного периода, не позднее которого Клиент обязан обеспечить внесение на Счет денежных средств в размере Задолженности; б) для Кредитных карт и Расчетных карт с разрешенным овердрафтом и возможностью погашения Задолженности Минимальными платежами – последний день Платежного периода, не позднее которого Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере не менее Минимального платежа, указанного в Выписке, если иное не установлено Тарифами. В случае несвоевременного внесения денежных средств до установленной Даты платежа Банк имеет право начислить Повышенный процент, в соответствии с Тарифами и действующими Условиями.

Дата формирования Выписки – последний день Отчетного периода, последний календарный день месяца.

Держатель Карты – физическое лицо, на чье имя Банком выдана Карта.

Дистанционная Идентификация – Идентификация Клиента согласно процедуре, установленной настоящими Условиями, при осуществлении Клиентом дистанционного доступа при обращении Клиента в Центр Клиентской Поддержки.

Договор об обслуживании Держателей Кард MasterCard (Договор) – совокупность настоящих Условий, Тарифов и Заявления, принятого Банком согласно п. 2 ст. 432 ГК РФ. В случае предоставления Клиенту Кредита, Договор будет содержать элементы кредитного договора, при этом (если иное не предусмотрено Договором) размер Кредитного лимита устанавливается в Уведомлении, которое становится неотъемлемой частью Договора с момента его акцепта Банком, в порядке, установленном Договором.

Дополнительная карта – Карта, выпущенная на имя указанного в Заявлении Клиента физического лица (Держателя Дополнительной карты), позволяющая осуществлять операции по Счету Клиента. Может выпускаться на имя физического лица, достигшего 14-летнего возраста. В качестве Держателей Дополнительной карты могут выступать несовершеннолетние, только если Держателем Основной карты является один из родителей, усыновитель или опекун. Банк оставляет за собой право накладывать ограничения в отношении круга лиц, которым могут быть выданы Дополнительные карты, в отношении типа Дополнительной карты, а также право отказать в выдаче Дополнительной карты тому или иному лицу. Ответственность перед Банком за действия

Держателя Дополнительной карты несет Клиент. Дополнительная карта выпускается со своим сроком действия.

Задолженность – сумма Основного долга, возникшего в результате проведения расходных операций по Карте, и сумма начисленных Процентов, комиссий, неустоек и других плат, начисленных Банком в соответствии с Тарифами.

Заявление-анкета физического лица (Заявление) – документ, оформленный на бумажном носителе или в электронной форме и содержащий волеизъявление физического лица о присоединении к настоящим Условиям, подписанный таким лицом собственноручно либо с использованием аналога собственноручной подписи (ЭЦП).

Идентификация – установление личности Клиента (Держателя) при личном обращении в Банк в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Карта – банковская Карта, предоставляемая Клиенту во временное пользование в качестве средства удаленного доступа к Счету для совершения операций, а также являющаяся средством для составления расчетных и других документов, подлежащих оплате за счет Клиента (денежных средств, находящихся на Счете Клиента, или за счет Кредита, предоставленного Клиенту). Банк выпускает Карты международной банковской ассоциации MasterCard Worldwide (Maestro, MasterCard Standard (Mass), MasterCard Gold). Перечень услуг, предоставляемых Банком и Платежной системой посредством Карты, указан в Тарифах.

Клиент – дееспособное физическое лицо в возрасте от 21 до 65 лет, имеющее регистрацию по месту пребывания на срок, превышающий срок действия карты, имеющее гражданство России (применимо для всех тарифных планов, за исключением тарифного плана «Стандартный») и заключившее в Банком Договор, на чье имя открыт Счет.

Кодовое слово (код Клиента) - слово, последовательность буквенных символов, которые могут быть использованы для Дистанционной Идентификации. Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении и хранится в базе данных Банка.

Кредит (Овердрафт) а) для Кредитных карт – денежные средства, предоставляемые Банком Клиенту с целью совершения расходных операций по Карте; б) для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом Кредит предоставляется в форме разрешенного овердрафта в случае совершения Клиентом расходных операций на сумму, превышающую остаток собственных средств на Счете.

Кредитная карта – банковская Карта, выпускаемая Банком как средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате, в том числе, за счет Кредита, предоставленного Банком Клиенту.

Кредитный лимит (Лимит овердрафта) – лимит, в пределах которого Клиенту может быть предоставлен Кредит. Кредитный лимит устанавливается Банком на основании данных, указанных Клиентом в Заявлении. Кредитный лимит может быть изменен в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Льготный период кредитования (далее – Льготный период) – период, в течение которого не начисляются Проценты за пользование Кредитом, выданным на сумму совершенных безналичных операций по оплате товаров и услуг в Отчетном периоде, за исключением сумм операций по оплате товаров и услуг, совершенных в заведениях игорного бизнеса, в случае выполнения Клиентом следующего условия: Льготный период действует с даты предоставления Кредита в Отчетном периоде до Даты платежа, при условии погашения полной суммы Задолженности, зафиксированной в Дату формирования Выписки. В случае если Клиент не погашает Ежемесячный платеж полностью, на неуплаченную часть Ежемесячного платежа начисляются Проценты с момента выдачи Кредита. Применение Льготного периода указывается в Тарифах.

Минимальный платеж – обязательный платеж, производимый ежемесячно в погашение Задолженности по Кредиту. Минимальный платеж включает в себя: • Штрафы; • сумму Перерасхода средств; • комиссии, установленные Тарифами и начисленные Банком; • сумму начисленных Процентов и Повышенных процентов за использование Кредита; • установленную

Тарифами часть Основного долга. Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается в каждую Дату формирования Выписки и указывается в Выписке. Зачисление денежных средств на Счет для оплаты Минимального платежа может осуществляться путем внесения наличных денежных средств в ПВН Банка и кредитных организаций, заключивших договоры с Банком о сборах платежей Клиентов Банка для зачисления на Счета Клиентов, безналичного перечисления средств с любого банковского счета Клиента, любым другим способом, предусмотренным действующим законодательством. При этом комиссии, взимаемые Банком за такие операции, указаны в Тарифах, а Платежные системы, кредитные организации и платежные агенты взимают комиссию за перевод денежных средств в соответствии с собственными правилами и тарифами.

Неразрешенный (в том числе «технический») **овердрафт (Перерасход средств)** – превышение суммы операций, произведенных Держателем Карты, над размером Платежного лимита.

Основная карта – Карта, выпущенная на имя Клиента - владельца Счета.

Основной долг – сумма непогашенного Клиентом Кредита.

Отчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу, за который: а) Клиент совершает операции, суммы которых используются для расчета Минимального платежа, подлежащего погашению до Даты платежа включительно; б) Банк формирует Выписку. Первый Отчетный период – это период с даты Активации Карты до ближайшей Даты формирования Выписки.

ПВН – банкомат, пункт выдачи/вноса наличных, подразделение Банка и других банков-участников Платежной системы, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карты в случаях, предусмотренных законодательством РФ. ПВН относятся к местам обслуживания (приема) банковских карт. Как правило, на факт обслуживания в ПВН Держателей Карт указывает размещение наклейки с логотипом Платежной системы на дверях, окнах или кассе ПВН.

ПИН-код (Персональный идентификационный номер) – четырехзначное число, которое используется в качестве Аналога Собственноручной Подписи (АСП) Клиента и в сочетании с Картой или ее реквизитами полностью его идентифицирует при дистанционном совершении операций и сделок с Банком с помощью Электронных терминалов и Банкоматов.

Платежная система – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями, и взаимодействующих на основе использования технологии платежных карт. В рамках настоящих Условий под Платежной системой понимается система «MasterCard», которая является международной ассоциацией банков и кредитных организаций, осуществляющая разработку, реализацию и функционирование карточных программ, продуктов и услуг, и имеющая единые правила расчетов между участниками.

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Клиент может совершать расходные операции с использованием Карты. Включает в себя: а) для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом – остаток собственных средств на Счете и сумму Кредитного лимита за вычетом Задолженности; б) для Кредитных карт – сумму Кредитного лимита за вычетом Задолженности.

Платежный период – период в 15 (Пятнадцать) календарных дней, следующий за Отчетным периодом, в течение которого Клиент обеспечивает внесение на Счет денежных средств, необходимых для погашения Задолженности или Минимального платежа, указанных в Выписке. Окончанием Платежного периода является Дата платежа.

Повышенный процент – процент, начисляемый Банком в случае неуплаты Клиентом до Даты платежа: а) для Кредитных карт или Расчетных карт с разрешенным овердрафтом с возможностью погашения задолженности Минимальными платежами – Минимального платежа. Повышенный процент устанавливается Тарифами и начисляется на полную сумму Основного долга (за исключением суммы Ежемесячных платежей, срок уплаты которых не наступил) с даты,

следующей за Датой платежа до даты, когда Клиент внесет на Счет сумму, равную Минимальному платежу, рассчитанную на предыдущую Дату формирования Выписки; б) для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом — Задолженности. Повышенный процент устанавливается Тарифами и начисляется на полную сумму Основного долга с даты, следующей за Датой платежа, до даты, когда Клиент полностью уплатит Задолженность, рассчитанную на предыдущую Дату формирования Выписки. Процент, начисляемый Банком, в случае возникновения Неразрешенного овердрафта.

Проценты – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Клиентом. Процентная ставка устанавливается Банком в Тарифах. Порядок начисления Процентов описан в п. 10.1 настоящих Условий.

Расчетная карта с разрешенным овердрафтом – Карта, расходные операции, с применением которой осуществляются Клиентом в рамках остатка собственных средств на Счете. При недостатке собственных средств на Счете Клиент может воспользоваться Кредитом в форме разрешенного овердрафта.

Системы обслуживания – электронные системы Банка, предназначенные для обслуживания Клиентов, включающие банкоматы, Центр Клиентской Поддержки и систему Интернет-Банк

Счет – банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором: а) для проведения расчетов по операциям с использованием Расчетной карты с разрешенным овердрафтом б) для внесения денежных средств Клиентом в целях исполнения обязательств перед Банком по погашению Задолженности по Кредитной карте. Счет открывается в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Номер Счета сообщается Банком Клиенту. Денежные средства на Счете застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 указанного Федерального закона.

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора и определяющие размер, порядок и срок оплаты комиссий, взимаемых Банком с Клиента за обслуживание Карты и предоставление услуг, а также Процентов за пользование Кредитом и неустоек, подлежащих уплате Клиентом, в соответствии с Договором.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – предприятие сферы торговли товарами или услугами, принимающее к оплате банковские Карты. ТСП могут вводить ограничения по типам Карт, принимаемых к оплате, суммам проводимых Клиентом операций и порядку Идентификации владельцев банковских карт. Банк не несет ответственности и не принимает претензий Клиента в связи с такими ограничениями или порядком Идентификации Держателей Карт, вводимых ТСП. ТСП относятся к местам обслуживания (приема) банковских карт. Как правило, на факт приема ТСП к оплате банковских карт указывает размещение наклейки с логотипом Платежной системы на дверях, окнах или кассе ТСП.

Условия обслуживания Держателей Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ» (Условия) – настоящие Условия, представляют собой документ на бумажном носителе и/или размещенный на официальном веб-сайте Банка по адресу <https://bank.finam.ru/>, который содержит общие для всех Клиентов правила совершения банковских операций с использованием Карты, а также устанавливает права и обязанности Банка и Клиента при использовании Карты и проведении операций по Счету.

Центр Клиентской Поддержки (ЦКП) – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту по факту его Дистанционной Идентификации возможность получения информационных услуг посредством телефонного канала при участии специалиста – сотрудника Банка.

Штраф – мера обеспечения надлежащего исполнения кредитных обязательств Клиента перед Банком, налагаемая в соответствии с Тарифами Банка.

Остальные термины, используемые в настоящих Условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Договоре комплексного банковского обслуживания физических лиц в ЗАО «Банк ФИНАМ».

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и ведения Счета Клиента в Российских рублях, долларах США или Евро (Договор банковского счета) и условия предоставления и использования Карты и/или ее реквизитов ее Держателем для совершения операций по Счету, а также предоставления Кредита в соответствии с Договором.

2.2. В соответствии с Заявлением Клиента Банк предоставляет Клиенту Карту (Карты) для осуществления операций на Условиях Договора.

Для немедленного совершения операций Банк может выдать Клиенту Временную карту, которая блокируется в момент выдачи Карты и подлежит возврату в Банк.

2.3. Выданная Карта (Карты) не передается в собственность Клиенту и подлежит обязательному возврату в Банк по требованию по окончании срока ее действия или прекращения операций с ее использованием или по требованию Банка до истечения срока действия Карты.

2.4. Действие Договора распространяется на Счета, открытые также после заключения Договора.

2.5. Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Условиями, на основании предоставляемого Клиентом Заявления. В случае если по итогам анализа данных Клиента Банком будет принято решение о невозможности предоставления услуг, в соответствии с настоящими Условиями, Банк вправе отказать Клиенту в их предоставлении без объяснения причин. Договор считается заключенным с даты принятия (акцепта) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенной в Заявлении. Принятием (акцептом) Банка предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенной в Заявлении, являются действия Банка по открытию Клиенту Счета. Клиент имеет право отказаться от получения и использования Карты, не истребовав Карту у Банка в течение срока действия Карты. В случае не востребоваания Клиентом Карты в указанный срок Договор будет расторгнут, а Карта уничтожена Банком в соответствии с установленными процедурами Банка.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для выпуска Карты, открытия Счета и выдачи Кредита, в соответствии с требованиями Банка, по форме, установленной Банком. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях персональной информации, предоставленной в Банк, включая, но не ограничиваясь изменением персональных данных, адреса постоянной регистрации и фактического проживания, контактных телефонов, а также информации, которая может повлиять на исполнение кредитных обязательств (основное место работы, среднемесячный доход по основному месту работы), в том числе в отношении Держателей Дополнительных карт. Нести все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте.

3.1.2. В случае утраты Карты в минимально короткий срок уведомить об этом Банк, в соответствии с п. 11.2 настоящих Условий. Возместить расходы Банка по всем операциям, совершенным с утраченной Картой третьими лицами до момента блокировки Карты. Нести риск неправомерного использования Карты третьими лицами до момента получения Банком письменного уведомления от Клиента об утрате Карты или устного через Центр Клиентской Поддержки, но только в случае успешного прохождения процедуры Дистанционной Идентификации. Возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты

в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящих Условий.

3.1.3. Осуществлять операции с использованием Карты в пределах Платежного лимита. Не использовать Карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.1.4. Не допускать возникновение Перерасхода средств. В случае возникновения Перерасхода средств, Банк осуществляет краткосрочное кредитование Клиента. Банк начисляет Проценты на сумму Перерасхода средств в размере, установленном Банком и указанном в Тарифах, со дня, следующего за днем возникновения Перерасхода средств до даты фактического погашения включительно.

3.1.5. Уведомить Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения Выписки по Счету об ошибочно зачисленной на его Счет сумме денежных средств.

3.1.6. Не использовать Счет для осуществления предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящих Условий. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом настоящей нормы, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету, связанных с введением предпринимательской деятельности. Банк вправе не производить исполнение платежных документов о зачислении денежных средств на Счет, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо Клиент – получатель указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания платежного документа следует, что операция по Счету осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента.

3.1.7. В случае возврата ТСП приобретенной по Карте покупки, не требовать от торговой точки возврата стоимости покупки наличными средствами. Указанное возмещение может быть произведено только безналичным путем на Счет.

3.1.8. Использовать Карту в соответствии с Договором.

3.1.9. Предоставить Банку надлежащее обеспечение исполнения своих обязательств по Договору. Способ такого обеспечения и его размер определяются Банком.

3.1.10. Сохранять в течение 180 дней с момента совершения операции все документы, связанные с использованием Карты, и предоставлять их и информацию об операциях по требованию Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня подачи запроса.

3.1.11. Обеспечивать своевременное внесение на Счет суммы денежных средств, достаточной для погашения Минимального платежа или Задолженности, в соответствии с действующими Тарифами и настоящими Условиями, а именно:

3.1.11.1. при наличии Задолженности по Расчетной карте с разрешенным овердрафтом обеспечить поступление на Счет не позднее Даты платежа суммы, равной сумме Задолженности на Дату формирования последней Выписки;

3.1.11.2. при наличии Задолженности по Кредитной карте и/или Расчетной карте с разрешенным овердрафтом с возможностью погашения Задолженности Минимальными платежами обеспечить поступление на Счет не позднее Даты платежа суммы не менее суммы Минимального платежа на Дату формирования последней Выписки, в размере суммы Задолженности на дату внесения средств. Средства, поступившие сверх суммы Задолженности по Кредитной карте, не могут быть использованы при совершении расходных операций по Карте. В этом случае указанные средства будут использоваться в счет погашения будущей Задолженности по Счету Клиента по мере образования данной Задолженности.

3.1.12. Ознакомить Держателей Дополнительных карт с настоящими Условиями, Тарифами и оплачивать Банку все расходы, совершенные с использованием Дополнительных карт.

3.1.13. В случае прекращения использования Карты по какой-либо причине уведомить об этом Банк в минимально короткий срок и вернуть в Банк по требованию Банка Основную и Дополнительные карты.

3.1.14. Незамедлительно связываться с Банком в случае изъятия Карты ТСП, ПВН и т.п.

3.1.15. Обратиться в Банк любым из доступных способов (по телефону или лично) для получения информации по Выписке не позднее, чем по истечении 30 (тридцати) календарных дней от Даты формирования Выписки, если она не поступит Клиенту по Электронной почте, указанной в Заявлении. Неполучение Выписки не освобождает Клиента от выполнения им своих обязательств по Договору и своевременного погашения Задолженности или Минимального платежа перед Банком.

3.1.16. Клиент обязан после получения ПИН-кода обеспечить неразглашение его третьим лицам. Клиент несет риск убытков за использование Карты третьими лицами.

3.1.17. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения запросов, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом.

3.1.18. Клиент несет риск убытков, возникших у него, в результате исполнения запросов, переданных в Банк с использованием информации, используемой для Идентификации и/или Дистанционной Идентификации.

3.1.19. Соблюдать элементарные правила хранения Карты:

3.1.19.1. Не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;

3.1.19.2. Не класть Карту около бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;

3.1.19.3. Не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;

3.1.19.4. Не класть на Карту тяжелые предметы, не использовать Карту в качестве закладки, т.е. не допускать механического воздействия на пластик;

3.1.19.5. Не оставлять Карту в салоне автомобиля на длительный срок (изменение температур может повлечь за собой повреждение поверхности Карты).

3.1.20. Ознакомиться, принять к сведению Памятку Банка о мерах безопасного использования банковских карт и руководствоваться ей при использовании Карты.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. Открыть в Банке Клиенту Счет в соответствии с его Заявлением (обязательным условием для открытия Клиенту Счета является принятие (акцепт) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора, изложенной в Заявлении, с учетом положений п. 2.5 настоящих Условий) в рублях РФ, долларах США или Евро и направить ему уведомление, содержащее платежные реквизиты, способом, указанным в разделе 13 настоящих Условий. Обеспечить обслуживание Счета и операций Держателя Карты в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами Платежной системы.

3.2.2. Ознакомить Держателя Карты с Тарифами, Условиями, размещая эту информацию в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://bank.finam.ru/>.

3.2.3. Возвратить Клиенту, при досрочном расторжении Договора или окончании срока действия Договора и Карты, остаток денежных средств на Счете, образовавшийся после осуществления всех взаиморасчетов, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента возврата Держателем Карты в Банк или истечения срока действия Карты. Возврат денег осуществляется путем выдачи Клиенту через кассу Банка или перечисления на указанный Клиентом счет, согласно его Заявлению и в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.2.4. Хранить банковскую тайну по операциям Держателя Карты за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2.5. Восполнить ошибочно списанные со Счета Клиента средства.

3.2.6. При получении заявления от Держателя Карты о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, немедленно принять все необходимые меры по

предотвращению использования Карты. До момента поступления заявления (сообщения) в Банк ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты, несет Клиент.

3.2.7. Формировать и предоставлять Клиенту информацию и Выписку о движении денежных средств по Счету.

3.2.8. Проводить претензионную работу по соответствующему заявлению Клиента.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Получать Выписки по своему Счету в порядке, установленном Условиями.

4.1.2. Распоряжаться средствами на Счете в соответствии с действующим законодательством и Договором, совершать любые разрешенные операции с использованием Карт, неограниченно пополнять средства на Счете.

4.1.3. Предъявлять претензии исключительно в письменном виде при несогласии с Выпиской или возникновения спорных вопросов по совершенным операциям и требовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета. При этом соответствующая претензия принимается к рассмотрению в течение первых 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения оспариваемой операции. По истечении указанного срока операции, совершенные по Счету, считаются как подтвержденные Клиентом.

4.1.4. В случае несогласия с новыми Тарифами, установленными Банком, отказаться от пользования Картой, вернуть Kartu в Банк и обратиться с уведомлением о намерении расторгнуть Договор по своей инициативе.

4.1.5. Приостановить (заблокировать) или досрочно прекратить действие Карты (в том числе Дополнительной), или проведение операций по Счету, или досрочно расторгнуть Договор, подав в Банк соответствующее письменное заявление.

4.1.6. Обратиться в Банк с соответствующим заявлением на выпуск Дополнительной карты, новой Карты в случае утраты (хищения) или истечения срока ее действия.

4.1.7. Обратиться в Банк с претензионным заявлением по операциям с Картой, Банк рассматривает такие заявления в течение 45 (Сорока пяти) календарных дней от даты подачи заявления. При этом, если Банку требуется получение дополнительной информации от Платежной системы, срок рассмотрения заявления увеличивается, но не более, чем на срок рассмотрения заявлений, предусмотренный правилами Платежной системы. О продлении срока рассмотрения заявления Банк уведомляет Клиента способами, указанными в разделе 13.

4.1.8. В течение Отчетного периода обратиться в Банк с заявлением о пролонгации Транша, срок которого истекает в Отчетном периоде, исключительно на такой же срок, но не превышающий срок действия Карты.

Условие настоящего пункта действует только для Держателей карт, обслуживаемых по тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ», «ИНвестиционный плюс».

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Устанавливать критерии для принятия решения о выпуске Карты, принимать решения о выпуске и перевыпуске Карты или отказывать без объяснения причин отказа, устанавливать или увеличивать размер Кредитного лимита (Лимита овердрафта) в случаях и в порядке, установленных Договором, в том числе после заключения Договора. При увеличении лимита по инициативе Банка Клиенту направляется информационное сообщение об измененном лимите. Акцептом нового Кредитного лимита считается совершение Держателем Основной карты операций по Карте на сумму, превышающую остаток по Счету или ранее установленный Кредитный лимит.

4.2.2. Определять необходимость, способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту.

4.2.3. Без дополнительного распоряжения Клиента (включая, случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Условий Договора) списывать со Счета, с любого иного счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства на сумму:

4.2.3.1. расходных операций, совершенных с использованием Карт или их реквизитов;

4.2.3.2. любых процентов, комиссий, неустоек и иных плат, начисленных в соответствии с Тарифами;

4.2.3.3. Основного долга по любым кредитам, предоставленных Банком Клиенту или по иным денежным обязательствам, в т.ч. Перерасхода средств, Клиента перед Банком – сумм таких Задолженностей;

4.2.3.4. расходов на перевыпуск Карты, а также иных расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Карты;

4.2.3.5. стоимости услуг, предоставленных Клиенту службами поддержки клиентов международной Платежной системы MasterCard Worldwide;

4.2.3.6. сумм ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

4.2.4. В случае если валюта Счета, с которого Банк будет проводить такое списание, окажется отличной от валюты погашаемого обязательства Клиента перед Банком, Банк самостоятельно и без дополнительного распоряжения Клиента вправе осуществить операцию по купле-продаже списываемой валюты на валюту обязательства по курсу Банка на день списания и далее направить полученную сумму непосредственно на погашение обязательства. В случае зачисления на Счет безналичных денежных средств в иностранной валюте, Банк как агент валютного контроля вправе требовать от Клиента необходимые документы, обосновывающие указанное зачисление.

4.2.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Условий Договора, а также при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная сумма Кредита не будет возвращена Клиентом в Банк, Банк имеет право в одностороннем порядке уменьшить или отменить Кредитный лимит, ранее установленный Клиенту. Банк уведомляет Клиента о факте неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Условий Договора путем направления уведомления в соответствии с п. 13.1 Условий.

4.2.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Условий Договора Банк имеет право приостановить или прекратить проведение операций с использованием Карты (заблокировать Карту), требовать возврата Карты в Банк, либо изъять Карту.

4.2.7. В случае неисполнения Клиентом своих обязательств надлежащим образом в соответствии с настоящими Условиями и невнесением 2-х (двух) Минимальных платежей подряд, обозначенных Банком в Выписках в соответствии с настоящими Условиями, Банк имеет право прекратить отправку Выписок Клиенту и отключить услугу «СМС-информирование» (одновременно перестав начислять соответствующую комиссию).

4.2.8. Приостановить и прекратить действие Карты ее Держателем в случае неисполнения обязательств, предусмотренных Договором и Условиями, а также в случае обнаружения Банком (либо наличия подозрений) незаконных операций с использованием Карты/Дополнительной карты для предотвращения ее использования в мошеннических целях, при обнаружении недостоверности предоставленных Клиентом данных. В любой момент блокировать Карту и/или отказаться от исполнения Операций и принять все необходимые меры по изъятию Карты при выявлении ситуаций, возникших в результате действий или бездействия Держателя Карты, влекущих за собой нарушения действующего законодательства Российской Федерации или наступления правовых, репутационных рисков и иного ущерба для Банка. Банк уведомляет Клиента о блокировке Карты или прекращении проведения операций с использованием Карты способами, указанными в разделе 13.

4.2.9. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия, а так же Тарифы (за исключением положений об увеличении размера Процентов по Кредитам и (или) изменении порядка их определения, увеличении или установлении комиссионного вознаграждения по

операциям связанным с предоставлением и обслуживанием Кредита, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ), уведомив об этом Клиента:

– не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются комиссионного вознаграждения по ранее действующим услугам;

– не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются порядка предоставления ранее действующих услуг;

– не позднее даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются введения новых и/или дополнения ранее действующих услуг и комиссионного вознаграждения за предоставление таких услуг, а также изменения формы заявок/заявления и порядка их предоставления в Банк.

Факт продолжения совершения Клиентом операции в рамках Договора является подтверждением его согласия с измененными Тарифами, Условиями.

Если по истечении указанных сроков со дня размещения таких документов в указанном порядке Клиент не представит в Банк свои письменные возражения, изменения считаются принятыми и Договор действует на измененных условиях. В случае несогласия с такими изменениями, Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор в порядке, установленном п. 12.3 настоящих Условий.

4.2.10. В одностороннем порядке с письменным уведомлением Клиента изменять номер Счета Клиента, если такое изменение необходимо, в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными документами Банка России.

4.2.11. Выпустить Карту/Дополнительную карту на основании соответствующего Заявления Клиента. Срок действия Дополнительной карты не ограничен сроком действия Карты (Основной).

4.2.12. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в соответствии с требованиями Банка и действующим законодательством РФ.

4.2.13. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в ЦКП или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения.

4.2.14. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для выполнения Банком требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Осуществлять иные действия, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством РФ.

4.2.15. В любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.

4.2.16. В целях осуществления контроля запрашивать документы, связанные с проведением операций.

4.2.17. Не возвращать уплаченную Клиентом сумму за ежегодное обслуживание расчетов с использованием Карты при досрочном расторжении Договора Клиентом.

4.2.18. Не возвращать Клиенту сумму начисленных Процентов на суммы спорных расходных операций, совершенных за счет использования Кредитного лимита, проведение которых было подтверждено Банком на основании реестра платежей (электронного журнала), в соответствии с положением Центрального банка Российской Федерации № 266-П от 24.12.2004 г.

4.2.19. Банк имеет право блокировать Карту и потребовать досрочного исполнения обязательств по Договору полностью или частично в случае наступления одного из следующих событий:

4.2.19.1. в случае пропуска Клиентом двух Минимальных платежей подряд;

4.2.19.2. несоблюдение Клиентом любых обязательств, предусмотренных Договором или любых иных кредитных обязательств, вытекающих из заключенных между Банком и Клиентом договоров;

4.2.19.3. непредставление документов по требованию Банка либо предоставление недостоверных сведений о финансовом положении Клиента;

4.2.19.4. какое-либо заверение или заявление Клиента, сделанное в рамках Договора, или в любом другом документе либо уведомлении, справке или заявлении, представленных им в соответствии с таким документом или Договором, не является верным или вводит в заблуждение на дату его совершения;

4.2.19.5. на имущество Клиента обращается взыскание или налагается арест;

4.2.19.6. какая-либо Задолженность Клиента перед другими кредиторами не погашается в срок, объявлена к погашению или на ином основании становится подлежащей погашению до первоначального срока ее погашения;

4.2.19.7. Клиент, будучи не в состоянии своевременно погашать свою Задолженность по мере наступления сроков ее погашения, начинает переговоры со своими кредиторами с целью отсрочки исполнения или прощения долга, либо иного прекращения Задолженности Клиента по любому из его обязательств;

4.2.19.8. ухудшение финансового положения Клиента, если у Банка имеются сведения о таком ухудшении;

4.2.19.9. возникновение каких-либо обстоятельств, которые дают Банку веские основания предполагать, что Клиент может не выполнить свои обязательства по Договору либо будет неспособен их выполнить;

4.2.19.10. а также при наступлении событий, перечисленных в п.п. 4.2.5, 4.2.6 настоящих Условий.

4.2.20. В случае истребования Банком досрочного исполнения обязательств, полностью или частично, по основаниям, предусмотренным в п. 4.2.19 Условий, а также в случаях, предусмотренных российским законодательством, Банк направляет Заемщику уведомление с требованием о досрочном исполнении обязательств по Договору в полном объеме, включая все необходимые к оплате денежные суммы, рассчитанные Банком на основании Договора.

4.2.21. Срок исполнения обязательств по возврату Кредита в случае досрочного истребования Банком Кредита считается измененным по истечении 30 (тридцати) дней со дня направления письменного уведомления Клиенту по указанному им адресу.

4.2.22. Банк также имеет право отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, по основаниям, изложенным в п. 4.2.19, и в порядке, изложенном в п. 4.2.20 настоящих Условий.

4.2.23. Уступить полностью или частично свои права требования Задолженности третьему лицу, с последующим письменным уведомлением Клиента об этом в течение 10 (десяти) рабочих дней после факта передачи.

4.2.24. Банк вправе приостановить обслуживание Клиента, в части, касающейся предоставления информационных услуг Центром Клиентской Поддержки, путем ввода ограничения на исполнение запросов Клиента.

4.2.25. Для возобновления обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Банка, Клиент вправе направить в Банк соответствующее письменное заявление. Заявление рассматривается Банком в течение трех рабочих дней с момента его получения. По результатам рассмотрения заявления, Банк возобновляет обслуживание или отказывает в его возобновлении/снятии ограничений.

4.2.26. Банк вправе в любой момент возобновить обслуживание/ снять ограничения по собственной инициативе, если причина, по которой доступ Клиента к Системам обслуживания был приостановлен, перестала существовать.

4.2.27. Банк оставляет за собой право вносить изменения в структуру информационных услуг, предоставляемых посредством телефонного канала при участии, полном или частичном, специалиста – сотрудника Банка. Информация о таких изменениях доводится до Клиента в порядке, установленном в разделе 13 настоящих Условий.

4.2.28. Дополнительно уведомлять Клиента об изменениях Банком Условий, путем включения соответствующего информационного сообщения в текст ближайшей Выписки по Карте.

4.2.29. В случае неуплаты Минимального платежа до даты формирования следующей Выписки заблокировать Карту, начиная со дня, следующего за днем формирования Выписки. При несвоевременной уплате Минимального платежа начислять Повышенный процент на сумму Основного долга с даты, следующей за Датой платежа до даты фактического погашения:

4.2.29.1. текущего Минимального платежа;

4.2.29.2. полной суммы Задолженности, в случае, если Банк востребовал с Клиента полную сумму Задолженности, согласно п.п. 4.2.19-4.2.20 Условий.

4.2.30. В случае пропуска 2 (двух) Минимальных платежей подряд, направлять Клиенту заключительную Выписку с указанием полной суммы Задолженности и выносить на просрочку суммы Основного долга и Процентов. При непогашении Задолженности в течение 30 календарных дней после Даты формирования Заключительной выписки предпринимать действия по обеспечению выполнения Клиентом своих обязательств по Договору.

4.2.31. Обратить взыскание на обеспечение в соответствии с настоящими Условиями, а также действующим законодательством РФ.

4.2.32. При получении от Клиента заявления в течение 2 (двух) дней рассмотреть вопрос и принять решение о пролонгации Транша, срок которого истекает в Отчетном периоде, на срок, не превышающий срок действия Карты.

Условие настоящего пункта действует только для Держателей карт, обслуживаемых по тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ», «инвестиционный плюс».

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственности в спорных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Клиентом Условий Договора, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

5.2. Клиент несет ответственность за надежное хранение Карты и ПИН-кода.

5.3. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карт третьими лицами (в том числе Держателями Дополнительных карт), до момента получения Банком заявления об утрате и/или незаконном использовании Карты и согласием на взимание Банком комиссии в соответствии с Тарифами. Вне зависимости от факта утраты и/или незаконного использования Карты и времени получения Банком информации об утрате и/или незаконном использовании Карты, Держатель Карты несет ответственность за все операции с использованием Карты, совершенные третьими лицами с ведома Держателя Карты или без ведома Держателя Карты, а также с использованием его ПИН-кода.

5.4. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом (Держателем Карты) настоящих Условий, Тарифов подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

5.5. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.6. Если для Банка и/или Клиента создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Условиями, то Банк и Клиент обязуются в трехдневный срок уведомить друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и/или об их прекращении.

5.7. Банк несет ответственность за сохранность средств, размещенных Клиентом на Счете, и гарантирует их возврат Клиенту в соответствии с настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

5.8. Банк не несет перед Держателем Карты ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя Карты.

5.9. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счете и/или иная конфиденциальная информация о Клиенте или проведенных им операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, либо в результате несоблюдения Клиентом условий хранения и использования информации.

5.10. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, сети Интернет, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений от Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения и базы данных Банка и т.п.), повлекшие за собой невыполнение Банком Условий Договора.

5.11. Банк не несет ответственности за неисполнение запроса Клиента, если исполнение приведет к нарушению требований настоящих Условий, в том числе, если запрос не был подтвержден Клиентом, проверка подтверждения дала отрицательный результат.

5.12. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение запросов Клиентов, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при исполнении Банком запросов, или вводом Клиентом неверных данных.

5.13. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение запросов Клиентов, если такое невыполнение или несвоевременное выполнение не зависит от Банка.

5.14. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Условий, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Центрального Банка РФ; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ И РАСЧЕТОВ ПО СЧЕТУ

6.1. Банк изготавливает и доставляет Клиенту готовую неактивированную Карту и ПИН-код в соответствии с указаниями Клиента, изложенными в Заявлении, или ином обращении Клиента, полученном Банком (любое письменное обращение по согласованным каналам связи), в подразделении Банка, выбранном Клиентом, курьерской компанией, либо письмом Почтой России по адресу фактического проживания, указанному Клиентом в Заявлении, или ином обращении Клиента, полученном Банком (письменное обращение по согласованным каналам связи). Банк не несет ответственности перед Клиентом за сроки доставки Почтой России, так как они являются неподконтрольными Банку.

6.2. Для Активации Карты Клиент может обратиться:

6.2.1. в подразделение Банка, при себе Клиенту необходимо иметь Карту и документы, удостоверяющие личность Клиента.

6.2.2. в Центр Клиентской Поддержки. При обращении Клиент сможет Активировать Карту в соответствии с указаниями Банка (данная операция возможна только после проведения процесса Дистанционной Идентификации), отправив соответствующий запрос по системе электронного документооборота.

6.3. Банк проводит расходные и приходные операции по Счету на основании расчетных и кассовых документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов), а также в соответствии с настоящими Условиями и режимом Счета.

6.4. При соблюдении законодательных и нормативных актов платежи на Счет могут производиться с банковских счетов Клиента или третьего лица.

6.5. Платежи и переводы, поступающие из других банков и финансовых учреждений, зачисляются Банком на Счет (за вычетом издержек и расходов, связанных с проведением таких платежей или переводов) не позднее, чем в первый рабочий день, следующий за днем получения Банком безналичных денежных средств на свой корреспондентский счет.

6.6. При поступлении платежей или переводов в иностранной валюте, отличной от валюты Счета Клиента-резидента, Банк конвертирует сумму операции в валюту Счета Клиента (только если Счет резидента открыт в иностранной валюте) по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский Счет. При поступлении платежей или переводов в иностранной валюте со Счета Клиента-резидента, открытого в другом банке, отличной от валюты Счета Клиента-резидента (Счет резидента открыт в рублях), Банк конвертирует сумму операции в валюту Счета Клиента по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский Счет.

6.7. При поступлении платежей или переводов в валюте, отличной от валюты Счета Клиента-нерезидента, Банк конвертирует сумму операции в валюту Счета Клиента по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции, независимо от того, в какой валюте был открыт банковский Счет.

6.8. При поступлении платежей или переводов в рублях РФ на Счета Клиента-резидента, в евро и в долларах США на Счета Клиента-нерезидента через терминалы приема платежей, не принадлежащие Банку, Банк конвертирует сумму операции по курсу Банка, действующему на дату проведения Банком операции. Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента только в случае, если получатель платежа полностью идентифицирован Банком, в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115 ФЗ от 07.08.2001 о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.9. Клиент выражает согласие с тем, что ошибочные зачисления на Счет будут безакцептно списаны Банком без предварительного уведомления Клиента.

6.10. Банк вправе не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возратить их отправителю платежа в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа либо несоответствия расчетного документа режиму Счета, действующему законодательству или банковским правилам.

6.11. Банк списывает без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями либо отдельными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

6.12. Отражение операций по Карте осуществляется в валюте Счета, в соответствии со следующими условиями:

6.12.1. В случае совершения Клиентом операции в валюте, отличной от расчетной валюты Платежной системы, сумма операции конвертируется в расчетную валюту Платежной системы по курсу Платежной системы и предоставляется Платежной системой Банку для отражения по Счету; при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации Платежной системы.

6.12.2. В случае несовпадения расчетной валюты Платежной системы с валютой Счета Банк конвертирует поступившую из Платежной системы сумму в валюту Счета по курсу Банка на дату обработки операции, которая может не совпадать с датой совершения операции.

6.12.3. Расчетной валютой Платежной системы MasterCard Worldwide являются:

6.12.3.1. При совершении операций в рублях РФ – рубли РФ, за исключением операций, совершенных Клиентом в ПВН и ТСП, принадлежащих кредитным организациям, которые не являются участниками национальных расчетов на территории РФ, и представленных для расчетов в Платежную систему этими кредитными организациями. Возникшая вследствие этого разница между суммой операции, совершенной Клиентом, и суммой операции, отраженной на Счете, не может быть основанием для предъявления претензий со стороны Клиента.

6.12.3.2. При совершении операций в евро – евро;

6.12.3.3. Во всех остальных случаях – доллары США.

6.13. В случае совершения операции в ТСП, ПВН или банкомате, обслуживаемом Банком, конверсия денежных средств осуществляется по курсу Банка для таких операций на дату обработки операции.

6.14. Операции, совершенные в ПВН и ТСП Банка и посредством системы «Интернет-Банк» отражаются по Счету в тот же день. Операции, совершенные в ПВН и ТСП других банков, отражаются по Счету в день получения Банком соответствующих расчетных документов.

6.15. Банк осуществляет расчеты по Счету с взиманием платы согласно Тарифам. Если валюта комиссии отличается от валюты Счета, купля-продажа средств осуществляется по курсу Банка, установленному на день взимания комиссии. Платы Банка согласно Тарифам начисляются по факту предоставления услуги или получения расчетной информации по операции. Платы Банку, начисленные в Отчетном периоде, подлежат оплате в составе Минимального платежа.

6.16. Все операции осуществляются в пределах суммы остатка денежных средств на Счете и с учетом Кредитного лимита (Лимита овердрафта) за вычетом заблокированных сумм по операциям с использованием Карт.

6.17. При осуществлении расчетов устанавливается следующая очередность проведения операций, которая может быть изменена по усмотрению Банка:

6.17.1. суммы расходных операций;

6.17.2. суммы любых процентов, комиссий (иной платы) и Штрафов Банка, начисленных в соответствии с Тарифами;

6.17.3. Основного долга по любым кредитам, предоставленным Банком Клиенту или по иным денежным обязательствам, в т.ч. Перерасхода средств, Клиента перед Банком – сумм таких Задолженностей;

6.17.4. суммы расходов на перевыпуск Карты, а также иных расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Карты;

6.17.5. стоимости услуг, предоставленных Клиенту службами поддержки клиентов международных Платежной системы MasterCard Worldwide.

6.17.6. в случае наличия Задолженности Клиента перед Банком по иным договорам (соглашениям и т.п.), заключенным между Банком и Клиентом, или по иным денежным обязательствам, Клиента перед Банком – сумм таких Задолженностей.

6.18. Проценты на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами.

6.19. Погашение Задолженности может осуществляться наличным и безналичным способами в порядке, определяемом в Договоре, в соответствии с разделом 10 настоящих Условий.

6.20. Банк производит обслуживание Карты в соответствии с Условиями Договора, законодательством Российской Федерации и правилами Платежных систем.

6.21. При совершении операций с использованием Карты по истечении каждого Отчетного периода Банк формирует Выписку и направляет ее Клиенту. В случае несогласия Клиента с операцией, отраженной в Выписке, Клиент вправе подать в Банк претензионное заявление на опротестование данной операции. На основании указанного заявления Банк проводит расследование в соответствии с требованиями правил международных Платежных систем в срок, не превышающий 180 (Ста восемьдесят) календарных дней с даты регистрации заявления о несогласии с операцией в Банке. Информацию об этапе проводимого Банком расследования

Клиент может получить, связавшись с ЦКП после прохождения Клиентом необходимых процедур Дистанционной Идентификации в соответствии с внутренними процедурами Банка. Выписка считается подтвержденной Клиентом, если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с Даты формирования Выписки Клиент не сообщил Банку о своем несогласии с содержащейся в ней информацией.

6.22. Любые устные заявления Держателя Карты имеют для Банка силу только в том случае, если они подтверждены заявлением в письменной форме. Исключения составляют обращения Клиентов, полученные через ЦКП после успешного прохождения Клиентом Дистанционной Идентификации.

6.23. При смене кредитора, по обязательствам, имеющимся у Клиента перед Банком, в соответствии ст. 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации, Клиент поручает Банку, в безакцептном порядке и безотзывно, перечислять денежные средства со Счета Клиента, на счет нового кредитора, в качестве надлежащего исполнения обязательств Клиента перед новым кредитором по переданным Банком Новому Кредитору правам (требованиям) к Клиенту. Основанием для перечисления Банком денежных средств со Счета Клиента является получение Банком от нового кредитора инкассового поручения.

6.24. При отсутствии денежных средств на Счете на день, следующий за Датой платежа, Клиент предоставляет право Банку производить списание денежных средств без распоряжения Клиента в размере:

6.24.1. для Кредитных карт и Расчетных карт с разрешенным овердрафтом и возможностью погашения Минимальными платежами - Минимального платежа, а при недостаточности средств – в любой сумме, имеющейся на любых счетах Клиента в пределах Минимального платежа, до момента перечисления суммы, равной Минимальному платежу на Счет, исключая счета, открытые в рамках Договора о выпуске и использовании Кредитных карт и Расчетных карт с разрешенным овердрафтом, открытых в Банке на имя Клиента, в валюте Кредита или иных валютах, в связи с чем Клиент предоставляет Банку право на составление от своего имени расчетных документов, необходимых для проведения указанных операций в порядке, установленном законодательством РФ.

6.24.2. для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом – полной суммы Задолженности, а при недостаточности средств – в любой сумме, имеющейся на любых счетах, в пределах полной суммы Задолженности до момента перечисления суммы, равной полной сумме Задолженности, исключая счета, открытые в рамках Договора о выпуске и использовании Кредитных карт и Расчетных карт с разрешенным овердрафтом, открытых в Банке на имя Клиента, в валюте Кредита или иных валютах, на счет, в связи с чем Клиент предоставляет Банку право на составление от своего имени расчетных документов, необходимых для проведения указанных операций в порядке, установленном законодательством РФ.

6.24.3. все операции по Счету, совершенные с использованием Дополнительной карты, считаются совершенными Клиентом.

7. ДОСТУП К ЛИЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года, Банк осуществляет обработку персональных данных (далее – ПД) Клиента и Держателей Карты, указанных в Заявлении Клиента, и следующие действия с персональными данными: сбор, хранение, систематизация, накопление, уточнение, использование, распространение, проверка, в целях исполнения Договора, а именно:

7.1.1. хранит ПД в электронном виде в автоматических банковских системах (АБС) и сопутствующих системах;

7.1.2. хранит предоставленные Клиентом при обращении в Банк оригиналы и копии документов, а также экземпляры анкет, договоров, заявлений и другие документы, подписанные

Клиентом при обращении в Банк, либо направленные Клиентом в Банк, в Банке и, по поручению Банка, в организациях, специализирующихся на хранении документов;

7.1.3. использует и передает ПД Клиента с целью предоставления Клиенту сведений о размере его Задолженности, Платежном лимите (в том числе Выписок по Счетам), с привлечением организаций, специализирующихся на персонализации и отправке СМС-сообщений, почтовых рассылок, Call-центров, курьерской доставке;

7.1.4. передает ПД в «MasterCard Worldwide» и/или иные Платежные системы в случаях, установленных правилами Платежных систем, а также в организации, специализирующиеся на выпуске (персонализации) пластиковых карт;

7.1.5. передает ПД Клиента и информацию о размере его Задолженности (если таковая имеется), необходимые для досудебного и/или судебного взыскания данной Задолженности в организации, специализирующиеся на взыскании просроченной Задолженности (коллекторские агентства), для ведения с Клиентом телефонных переговоров, переписки, а также иных действий, не противоречащих действующему законодательству РФ, направленных на соблюдение Клиентом обязательств по договорам с Банком и возврат просроченной Задолженности, в случае наличия такой Задолженности.

7.1.6. ведет с Клиентом от лица Банка телефонные переговоры, переписку, а также иные действия, не противоречащие действующему законодательству РФ, направленные на соблюдение Клиентом обязательств по Договору и возврату просроченной Задолженности, а также фиксирует дополнительные контактные телефоны и адреса, и контактных лиц, без проведения их полной Идентификации, при условии соблюдения конфиденциальности данных при их обработке, а также связывается в любой момент времени (в том числе, в случае принудительного исполнения Договора) с работодателем для проверки и получения любой необходимой информации.

7.2. Клиент поставлен в известность и понимает, что использование им Систем обслуживания, находящихся в распоряжении Банка, для получения информации о Картах, в том числе данных о Платежном лимите и проведенных операциях, и проведения операций по Картам, в том числе создания ПИН-кода и Активации Карты, увеличивает риск несанкционированного получения этой информации сторонними лицами.

7.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами информации, используемой для Дистанционной Идентификации при обращении в ЦКП, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

7.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Систем обслуживания, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом таковых в результате доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.

7.5. Клиент признает, что в случае, если доступ к информации о Карте (о Счете) был предоставлен Банком в результате успешной Дистанционной Идентификации, Банк не несет ответственности, если информация о Счете и/или Карте (всех Картах, с использованием которых совершаются Операции по Счету) Клиента станет известной сторонним лицам в результате предоставления такого доступа.

7.6. Клиент поставлен в известность, что отправка Выписки Клиенту способом, выбранным Клиентом в Заявлении или заявлении на предоставление Выписки по Счету Карты (Курьерской компанией либо Почтой России на адрес фактического проживания или электронной почтой), не является безопасной. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший в случае неполучения Выписки Клиентом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, или получения Выписки неуполномоченными лицами.

8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

8.1. Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем Карты, является неправомерным.

8.2. При получении Карты ее Держатель должен подписать ее шариковой ручкой с обратной стороны на специальной полосе для подписи.

8.3. Перевыпуск утраченного ПИН-кода осуществляется: а) При личном обращении Клиента в подразделение Банка с заявлением о перевыпуске ПИН-кода. Перевыпущенный ПИН-код будет отправлен Клиенту в указанное Клиентом подразделение Банка. б) При обращении Клиента в ЦКП Банка. Клиент оставляет заявку на перевыпуск ПИН-кода сотруднику ЦКП. Перевыпущенный ПИН-код будет отправлен Клиенту в указанное Клиентом подразделение Банка. в) Посредством системы защищенного обмена документами. Клиент оставляет заявку на перевыпуск ПИН-кода. Перевыпущенный ПИН-код будет отправлен Клиенту в указанное Клиентом подразделение Банка.

8.4. Карта выпускается со сроком действия, установленным Банком в Тарифах, и действительна до последнего дня месяца года, указанного на ее лицевой стороне. Банк выпускает новую карту на следующий срок при следующих условиях:

8.4.1. Расчетную карту с разрешенным овердрафтом – при отсутствии нарушений исполнения Договора Клиентом, а также если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты Держатель Карты письменно не сообщит о своем желании отказаться от ее использования. При этом Банк начисляет комиссию за ежегодное обслуживание Счета Карты в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления Карты с новым сроком действия, и включает ее в текущую Выписку. В случае Активации Карты, Клиент обязан уплатить такие комиссии в порядке, установленном Договором

8.4.2. Кредитную карту – при отсутствии нарушений исполнения Договора Клиентом и в случае, если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты Держатель Карты письменно не сообщит о своем отказе от ее использования; при этом Банк начисляет комиссию за ежегодное обслуживание расчетов с использованием Карты в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления Карты с новым сроком действия, и включает ее в текущую Выписку. В случае Активации Карты Клиент обязан уплатить такие комиссии в порядке, установленном Договором.

8.5. При оплате товаров и услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи Держатель Карты должен подписать распечатку электронного терминала (чек), предварительно убедившись в том, что в нем правильно указаны номер Карты и дата совершения операции, а также в том, что указанная на чеке и всех его копиях сумма и валюта соответствуют фактической сумме и валюте операции. ТСП вправе потребовать документ, удостоверяющий личность Держателя Карты. При оплате товаров и услуг Картами типа Maestro продавцы могут запрашивать ввод ПИН-кода на электронном терминале или специальном модуле ввода ПИН-кода (ПИН-пад) для подтверждения операции, при этом распечатка электронного терминала может не подписываться Клиентом, если этого не требует ТСП.

8.6. При нахождении за рубежом Держатель Карты вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов международной Платежной системы.

8.7. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком, в соответствии с п. 4.2.19 настоящих Условий, производится Банком в случае устранения причины блокирования Карты и после поступления на Счет денежных средств, достаточных для оплаты:

8.7.1. для Кредитной карты и/или Расчетной карты с разрешенным овердрафтом с возможностью погашения Задолженности Минимальными платежами — пропущенного Минимального платежа (всех ранее пропущенных Минимальных платежей), либо погашения Задолженности в полном объеме, кроме случаев, когда Клиент пропустил шесть и более Минимальных платежей подряд;

8.7.2. для Расчетной карты с разрешенным овердрафтом - погашения Задолженности в полном объеме, кроме случаев, когда Клиент пропустил шесть и более платежей подряд.

8.8. Держатель Карты не вправе использовать Карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, а также законодательству страны, в которой совершается операция с использованием Карты.

8.9. При совершении операций с Картой в ПВН, Карта может быть задержана. Речь может идти либо об изъятии Карты по распоряжению Банка, либо о неисправности банкомата. При подобном развитии событий Держателю Карты следует незамедлительно связаться с банком, которому принадлежит банкомат, а также с Банком, выдавшем Карту.

8.10. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем Карты в течение 90 (девяносто) календарных дней с момента изготовления Карты.

8.11. Не реже, чем один раз в месяц Клиенту необходимо сверять платежные документы по операциям с Картой с Выпиской, предоставляемой Банком.

8.12. При проведении безналичной оплаты товаров и услуг кассиры соответствующих предприятий могут попросить Вас предъявить документ, удостоверяющий Вашу личность. В случае отсутствия у Вас документа или отказа его предъявить, Вам могут отказать в оплате товаров или услуг по Карте. Также отказать в обслуживании Карты могут по нескольким причинам:

8.12.1. Торговая точка не принимает к оплате Карты данной международной Платежной системы;

8.12.2. Не хотят обслуживать Карту именно Вашего Банка (страны). Вы можете поставить в известность Банк о действиях торговой точки (запомните название и точный адрес), и Банк проинформирует Платежную систему о незаконных действиях торговой точки;

8.12.3. При авторизационном запросе получен ответ "недостаточно средств". Сумма, доступная к использованию по Карте, ниже необходимой суммы, в этом случае можно связаться с Банком и запросить остаток;

8.12.4. Карта не читается в электронном устройстве. Причин может быть две: либо магнитная полоса Карты нарушена, либо неисправно электронное устройство. Для проверки можно воспользоваться другим банкоматом или терминалом. Если Карта все-таки неисправна, обратитесь в Банк с просьбой ее перевыпустить;

8.12.5. Ваш Банк недоступен для авторизационного запроса. Эта ситуация может быть вызвана временными техническими неполадками линии связи.

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ И РАСЧЕТНОЙ КАРТЫ С РАЗРЕШЕННЫМ ОВЕРДРАФТОМ

9.1. После рассмотрения Заявления Клиента и решения Банка предоставить Клиенту Кредит Клиенту открывается Счет, выпускается Карта и устанавливается Кредитный лимит, размер и параметры которого определяется исключительно по усмотрению Банка и указывается в Уведомлении.

9.2. Банк обязуется оплачивать все расчетные документы, составленные с использованием Карты (ее реквизитов). По Расчетным картам с разрешенным овердрафтом Кредит предоставляется в случае совершения Клиентом операций на сумму свыше остатка собственных средств на Счете, по Кредитным картам Кредит предоставляется для отражения расходных операций по Карте. Банк предоставляет Клиенту Кредит после получения указанного платежного документа (электронного реестра платежей).

10. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

10.1. Банк начисляет Проценты на сумму Основного долга по итогам Отчетного периода в Дату формирования Выписки в размере и порядке, установленным действующими Тарифами, если Клиент не воспользовался Льготным периодом кредитования (при его наличии). Проценты начисляются за каждый день использования Кредита и рассчитываются исходя из суммы

Основного долга Клиента, количества календарных дней использования Кредита и действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

10.2. Клиент погашает Задолженность, Минимальный платеж до Даты платежа включительно, в соответствии с Выпиской, сформированной Банком.

10.3. В случае неуплаты Клиентом нижеперечисленных сумм, начисляется Штраф, установленный действующими Тарифами:

10.3.1. для Кредитных карт и/или Расчетных карт с разрешенным овердрафтом с возможностью погашения Задолженности Минимальными платежами – Минимального платежа до Даты платежа и/или в случае возникновения Перерасхода средств;

10.3.2. для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом – в случае возникновения Перерасхода средств.

10.4. Если иное не установлено Банком при обеспечении Клиентом наличия денежных средств на Счете, погашение обязательств производится в Дату платежа средств в следующем порядке:

10.4.1. Для Кредитных карт:

- 1) начисленные Штрафы;
- 2) просроченные проценты;
- 3) Повышенные проценты;
- 4) комиссии Банка, предусмотренные Тарифами;
- 5) Проценты;
- 6) сумма Перерасхода средств;
- 7) сумма просроченного Основного долга;
- 8) сумма Основного долга, по которому в Отчетном периоде возникла Задолженность;
- 9) Задолженность по операциям выдачи наличных денежных средств;
- 10) Задолженность по операциям оплаты товаров и услуг.

10.4.2. Для Расчетных карт с разрешенным овердрафтом:

- 1) начисленные Штрафы;
- 2) просроченные проценты;
- 3) комиссии Банка, предусмотренные Тарифами (за исключением комиссий за операции по выдаче наличных денежных средств);
- 4) Проценты;
- 5) сумма Перерасхода средств;
- 6) сумма просроченного Основного долга;
- 7) сумма Основного долга, по которому в Отчетном периоде возникла Задолженность;
- 8) Задолженность по операциям выдачи наличных денежных средств и комиссиям Банка за данные операции;
- 9) Задолженность по операциям оплаты товаров и услуг.

Списание по каждому обязательству происходит в календарном порядке возникновения требования. Банк или иное лицо, которому Банком были уступлены права требования по Договору, имеет право изменить очередность погашения Задолженности в одностороннем порядке.

11. УТРАТА КАРТЫ. НЕПРАВОМЕРНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

11.1. Держатель Карты должен принимать меры к предотвращению ее утраты, а также нарушения тайны ПИН-кода и неправомерного использования Карты.

11.2. Клиент несет ответственность за надежное хранение Карты и ПИН-кода.

В случае утраты и/или незаконного использования Карты Держатель Карты обязан незамедлительно информировать об этом Банк по телефонам:

- +7 (495) 232-23-24 (круглосуточно) – процессинговый центр КБ «Мастер-Банк» (ОАО)
- +7 (495) 380-00-40 (с 10 до 21 мск) – для Москвы и регионов
- +7 (495) 796-00-26 (с 10 до 21 мск) – для Москвы и регионов

8 (800) 200-44-00 (с 10 до 21 мск) бесплатная линия для регионов

Процедура Дистанционной Идентификации Банком Держателя Карты производится по следующим данным, сообщаемым Держателем Карты: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес регистрации; Кодовое слово; Паспортные данные. Для Дистанционной Идентификации может быть запрошена другая информация, предоставленная ранее Клиентом.

Устное сообщение Держателя Карты Клиент обязан подтвердить письменным заявлением, передав его в Банк лично, либо согласованным каналам (персональный кабинет в системе обмена информацией) не позднее следующего рабочего дня от даты устной блокировки.

11.3. Если Держатель Карты обнаружил ее утрату или ему стало известно о неправомерном использовании Карты, он обязан немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам службы клиентской поддержки, указанным на оборотной стороне Карты. Карта считается заблокированной с момента получения телефонного сообщения от ее Держателя. Перевыпуск утраченной / украденной / скомпрометированной Карты может быть произведен Клиентом в соответствии с п. 6.1 настоящих Условий.

11.4. При обнаружении Карты, ранее заявленной утраченной или неправомерно используемой, Держатель Карты обязан немедленно сообщить об этом и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию об утрате Карты в компетентные местные и зарубежные органы для проведения расследования.

11.5. В случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом об утраченной / украденной / скомпрометированной Карте риски несанкционированного использования Карты несет Клиент.

12. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Договор вступает в силу с момента принятия (акцепта) Банком предложений (оферта), изложенных в Заявлении на получение Карты, и (в случае предоставления Клиенту Кредита) акцептования Клиентом предложения Банка о размере Кредитного лимита, указанного в Уведомлении.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия операций по Счету Карты в течение 1 (Одного) года и при наличии остатка на Счете не более 300 (Трехсот) рублей (или их эквивалента в иной валюте). Банк направляет Клиенту уведомление. Уведомление направляется в порядке, установленном в п. 13.1 настоящих Условий. В случае если по истечении двух месяцев со дня направления Банком вышеуказанного уведомления на Счет не поступят денежные средства, Договор будет считаться расторгнутым, Счет будет закрыт, а остаток средств безвозмездно передан Банку. При этом, в случае отправки Банком уведомления, Банк начинает взимать с Клиента комиссию согласно Тарифам Банка. В случае если остаток по Счету составляет сумму меньше размера взимаемой комиссии, комиссия взимается в размере остатка по Счету.

12.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента при условии возврата Карт (Основных и Дополнительных) в Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения и полного погашения Клиентом Задолженности. Договор прекращается после исполнения Сторонами всех обязательств. При расторжении Договора на основании письменного заявления на закрытие Счета и/или прекращение использования Карты Клиента остаток средств по Счету Карты возвращается не позднее, чем через 30 (тридцать) дней после даты возврата Карты в Банк и подачи заявления. В случае приостановления проведения операций или прекращения действия Карты Банк оплачивает расходные операции за счет Клиента на основании документов, поступающих из Платежной системы в Банк, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возврата Карты в Банк или с даты окончания срока действия Карты, если она не была возвращена, или с даты подачи заявления об аннулировании Карты в связи с ее утратой.

12.4. В случае расторжения договорных отношений по инициативе Банка последний прекращает прием и исполнение запросов Клиента, принимает все разумные меры для немедленного оповещения Клиента о расторжении договорных отношений.

12.5. Все распоряжения Клиента, исполненные Банком до момента расторжения договорных отношений, считаются поданными от имени Клиента и имеющими силу.

12.6. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли в связи с сообщением Клиентом недостоверных сведений.

12.7. Клиент соглашается с Условиями и принимает на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями при заключении Договора между Банком и Клиентом. Клиент обязан регулярно ознакамливаться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п. 13.1 Условий.

12.8. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

12.9. Любые изменения Условий с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

12.10. Условия вступают в силу одновременно с заключением Клиентом договорных отношений с Банком и являются действительными для Клиента на время существования таких договорных отношений.

12.11. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, в случае невыполнения Клиентом условий Договора с письменным уведомлением Клиента способом, указанным в разделе 13 настоящих Условий.

12.12. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи или собственноручной подписи Клиента;

12.13. Операции по списанию Банком в безакцептном порядке денежных средств со Счета должны быть оформлены расчетными документами, в том числе, и банковским ордером, в случаях, предусмотренных Договором.

12.14. Суммы операций, совершенных с использованием Карты или её реквизитов, списываются со Счета в очередности поступления расчетной информации (документов) по ним от Платежной системы и/или пунктов обслуживания ЗАО «Банк ФИНАМ».

12.15. Договор регулируется нормами законодательства Российской Федерации. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из Договора, подлежат урегулированию путем переговоров. При не достижении согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ.

13. УВЕДОМЛЕНИЯ

13.1. Стороны договорились, что в рамках Договора Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:

13.1.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении.

13.1.2. Телеграммой.

13.1.3. Средствами факсимильной связи (факсом).

13.1.4. Курьерской почтой.

13.1.5. Размещением уведомления на сайте банка: <https://bank.finam.ru/>.

13.1.6. СМС-рассылкой.

13.1.7. Электронной почтой.

13.1.8. Размещением уведомления на персональной странице в Интернет Банке.

13.2. Уведомление считается доставленным:

13.2.1. В случаях, указанных в пунктах 13.1.1, 13.1.2 – по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента отправления.

13.2.2. В случае, указанном в пункте 13.1.4 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.

13.2.3. В случаях, указанных в пунктах 13.1.3, 13.1.6, 13.1.7 – с момента отправки.

13.2.4. В случае, указанном в пункте 13.1.5, 13.1.8 – с момента размещения уведомления.

13.3. Стороны договорились, что уведомления в рамках Договора направляются Клиенту по адресу, иным контактными данным, указанным в Заявлении. Клиент дает свое согласие на направление по указанным контактным данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

14.1. Правила пользования международной картой.

14.2. Анкета Клиента (для физических лиц).

14.3. Заявление-анкета физического лица на получение Карты.

14.4. Заявление на выпуск дополнительной Карты MasterCard.

15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»

15.1. **Валюта Счета** – рубли РФ.

15.2. **Срок возникновения Задолженности по Основному долгу** (рассчитывается для каждого выданного транша) – 12 (Двенадцать) Отчетных периодов.

15.3. **Кредитный лимит** устанавливается Клиенту на сумму, не превышающую 60% (Шестьдесят процентов) стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг, формируемом Закрытым акционерным обществом «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (ЗАО «ФИНАМ») (далее - Брокером), принимаемых в обеспечение маржинальных позиций и находящихся на Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения (Активы на Брокерском счете Клиента). Перечень таких ценных бумаг, приведен на сайте <https://bank.finam.ru/>). По усмотрению Банка Кредитный лимит может быть установлен на сумму, не превышающую 69% (Шестьдесят девять процентов) Активов. Общий размер Кредитного лимита не может превышать 1400000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей с учетом положений настоящего пункта. Общий размер Кредитного лимита и может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента, в том числе и в случае уменьшения стоимости Активов Клиента. Увеличение Кредитного лимита может производиться Банком в одностороннем порядке, исходя из стоимости Активов и пропорции. Волеизъявление Клиента при этом не требуется. В случае если предельная величина Кредитного лимита, меньше пропорции, установленной Банком, Клиенту может быть установлен индивидуальный Кредитный лимит, который определяется с учетом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством и внутренними документами Банка.

15.4. **Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:** Для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, штрафов и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц (ООО «Инвестиционная компания «ФИНАМ» и ее сотрудники). В случае не внесения Клиентом двух Минимальных платежей подряд, в соответствии с п. 4.2.30, Банк уведомляет Клиента и/или его Доверенное лицо о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для оплаты Полной суммы Задолженности до истечения следующего рабочего дня. Исполнение такого требования Доверенным лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение

обязательств Клиента по Договору. Для целей надлежащего исполнения процедур, указанных в Разделе 15, Клиент предоставляет Банку право запрашивать у Брокера и Доверенных лиц сведения об Активах, право сообщать Брокеру и Доверенным лицам сведения о размере Задолженности, Кредитного лимита Клиента в Банке, а также право требовать от Доверенных лиц исполнения обязательств по настоящему Договору от имени Клиента.

15.5. Клиент обязан:

15.5.1. В случае, если Задолженность Клиента по Договору превышает 70% (Семьдесят процентов) стоимости Активов (79% стоимости Активов, если Банк в соответствии с п. 15.3 установил Лимит овердрафта 69% от Активов) увеличить Активы или досрочно погасить Задолженность в соответствующей части в целях восстановления пропорции, установленной п. 15.3.

15.6. Банк вправе:

15.6.1. Приостановить кредитование Клиента, расторгнуть Договор в одностороннем порядке и/или досрочно взыскать (истребовать) всю сумму или часть суммы Задолженности с Клиента в случае превышения текущей Задолженности по Соглашению 80% (Восемьдесят процентов) стоимости Активов.

15.6.2. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Брокерского счета Клиента, а также предоставлять Доверенным лицам Клиента информацию о Задолженности Клиента по Соглашению. Подписанием Заявления Клиент подтверждает свое согласие на обмен информацией между Банком и Доверенными лицами.

В случаях, неурегулированных в разделе 15, необходимо руководствоваться основным текстом Условий.

16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛЮС»

16.1. **Валюта Счета** – рубли РФ.

16.2. **Дополнительное требование к Клиентам:** Клиент обязан иметь договорные отношения с компанией Finam Limited.

16.3. **Срок возникновения Задолженности по Основному долгу** (рассчитывается для каждого выданного транша) – 12 (Двенадцать) Отчетных периодов.

16.4. **Кредитный лимит** устанавливается Клиенту на сумму, не менее 30000 и не превышающую 100000 (Сто тысяч) рублей, а также на сумму не менее 1000000 (Один миллион) рублей и не превышающую 50000000 (Пятьдесят миллионов) рублей и может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

16.5. **Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:** Для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, в случае кредитного лимита установленного на сумму не менее 30000 (тридцать тысяч) рублей и не превышающую 100000 (Сто тысяч) рублей, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, штрафов и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и компания «Finam Limited» Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц (компания «Finam Limited» и ее сотрудники). В случае не внесения Клиентом двух Минимальных платежей подряд, в соответствии с п. 4.2.30, Банк уведомляет Клиента и/или его о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для оплаты Полной суммы Задолженности до истечения следующего рабочего дня. Исполнение такого требования Доверенным или третьим лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение обязательств Клиента по Договору. Для целей надлежащего исполнения процедур, указанных в Разделе 16, Клиент предоставляет Банку право сообщать Доверенным лицам сведения о размере Задолженности, Лимита овердрафта Клиента в Банке, а

также право требовать от Доверенных лиц исполнения обязательств по настоящему Соглашению от имени Клиента.

Обеспечением своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, в случае кредитного лимита, установленного на сумму не менее 1000000 (Один миллион) рублей и не превышающую 50000000 (Пятьдесят миллионов) рублей, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, штрафов и т.д.), в залог Банку предоставляется ценная бумага (вексель), выпущенная Банком, удостоверяющая обязательство Банка уплатить при наступлении срока, предусмотренного ценной бумагой, определенную денежную сумму в определенном месте номиналом не менее размера Кредитного лимита.

16.6. Банк вправе:

16.6.1. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, а также предоставлять Доверенным лицам Клиента информацию о Задолженности Клиента по Соглашению. Подписанием Заявления Клиент подтверждает свое согласие на обмен информацией между Банком и Доверенными лицами.

В случаях, неурегулированных в разделе 16, необходимо руководствоваться основным текстом Условий.

17. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ЗАРПЛАТНЫЙ»

17.1. **Валюта Счета** – рубли РФ.

17.2. **Дополнительное требование к Клиентам:** Клиент обязан иметь трудовые отношения с Банком или организацией, заключившей с Банком соглашение о выплате заработной платы сотрудникам на счета физических лиц, открытых в Банке.

17.3. **Срок возникновения Задолженности по Основному долгу** – Отчетный период.

17.4. **Кредитный лимит** устанавливается Клиенту на сумму, 50% (Пятидесяти процентов) от месячного размера заработной платы (подтвержденного работодателем), но не превышающую 100000 (Сто тысяч) рублей и может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента

17.5. **Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:** Обеспечением своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, штрафов и т.д.), является заработная плата Клиента, зачисляемая на Счет не реже одного раза в месяц.

В случаях, неурегулированных в разделе 17, необходимо руководствоваться основным текстом Условий.

18. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «ПЕРСПЕКТИВНЫЙ»

18.1. **Валюта Счета** – рубли РФ.

18.2. **Дополнительное требование к Клиентам:** Клиентом может стать гражданин России в возрасте от 21 до 60 лет, постоянно зарегистрированный и проживающий в регионе присутствия Банка и имеющий доход, позволяющий обслуживать Кредит.

18.3. **Кредитный лимит** устанавливается Клиенту в соответствии с Тарифами. Лимит может быть уменьшен или увеличен Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

18.4. **Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:** отсутствует.

18.5. В случаях, неурегулированных в разделе 18, необходимо руководствоваться основным текстом Условий.

19. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ – ДЕРЖАТЕЛЕЙ РАСЧЕТНЫХ КАРТ ПО ТАРИФНОМУ ПЛАНУ «СТАНДАРТНЫЙ»

19.1. Дополнительное требование к Клиентам: отсутствует.

19.2. Кредитный лимит Клиенту не устанавливается.

19.3. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту: отсутствует.

19.4. В случаях, неурегулированных в разделе 19, необходимо руководствоваться основным текстом Условий.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ КАРТОЙ

1. Понятие Карты

Банк выпускает Карты Международной платежной системы MasterCard Worldwide (далее - Карты) в любой из трех валют – рубли, доллары США и евро.

Карты, выпускаемые Банком, являются принятыми в мировой практике средствами безналичных расчетов и представляют Вам доступ к средствам на банковском счете в любое время суток, в любом месте. Позволяют оплачивать товары и услуги в магазинах, ресторанах, транспортных и других компаниях, связанных с соответствующими Платежными системами, а также получать по Картам наличные денежные средства в удобной валюте в подразделениях банков и специальных электронных устройствах - банкоматах. Карты MasterCard Worldwide принимаются к оплате более чем в 20 миллионах мест по всему миру.

По Заявлению Банк открывает на имя Держателя Карты счет для расчетов с использованием банковских карт (далее – Счет). Держатель Карты может открыть несколько Карт разных видов.

На лицевой стороне персонализированной Карты Платежной системы MasterCard Worldwide содержится следующая обязательная информация:

1. Логотип Платежной системы MasterCard Worldwide;
2. Голограмма Платежной системы MasterCard Worldwide – пересекающиеся полушария Земли;
3. Номер Карты (16-значный набор цифр);
4. Срок действия Карты;
5. Фамилия, и имя Держателя Карты.

На оборотной стороне Карты Платежной системы MasterCard Worldwide содержится следующая обязательная информация:

1. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карте;
2. Место для подписи Клиента (Держателя карты).

На неперсонализированных Картах вида Prepaid Платежной системы MasterCard Worldwide информация «Фамилия, имя Держателя Карты» отсутствует.

Денежные средства на Счет можно вносить в рублях или в иностранной валюте одним из следующих способов:

- наличными в кассу Банка;
- безналичным перечислением денежных средств из другого банка на корреспондентский счет Банка;
- безналичным переводом денежных средств со счета в Банке.

При зачислении денежных средств на Счет в валюте, отличной от валюты Счета, купля-продажа денежных средств производится по курсу Банка, установленному на день совершения операции.

При списании денежных средств со Счета необходимо иметь в виду:

При совпадении валюты операции (валюта, в которой Держателем совершена операция с использованием Карты) с валютой расчетов (валюта, в которой осуществляются расчеты по операциям с использованием Карт между Банком и Международной платежной системой) и валютой Счета (валюта, в которой открыт Счет) по Счету отражается сумма операции.

При совершении Держателем операции с использованием Карты в валюте, отличной от валюты расчетов, сумма операции пересчитывается Международной платежной системой в валюту расчетов по курсу Международной платежной системы и выставляется Международной платежной системой Банку.

При несовпадении валюты Счета с валютой расчетов Банк конвертирует сумму операции из валюты расчетов в валюту Счета. Конверсия осуществляется по установленному Банком курсу на дату обработки операции Банком, которая может не совпадать с фактической датой совершения операции Держателем. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

Карта предоставляется сроком на 2 года и действует до последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. По истечении срока действия Карта перевыпускается с новым номером и новым сроком действия, при этом номер Счета остается прежним.

Банк передает Держателю лично в руки Карты и ПИН-конверт, содержащий секретный персональный ПИН-код, известный только Держателю Карты. ПИН-код необходим для идентификации Держателя при получении им наличных денежных средств через банкоматы, а также, возможно, при использовании Карты в сети электронных и кассовых терминалов. При получении Карты ее Держатель должен убедиться, что ПИН-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия ПИН-конверта необходимо запомнить свой ПИН-код и хранить его в тайне. Не рекомендуется записывать

ПИН-код на Карте, хранить его вместе с Картой или в другом месте, которое может быть легко доступно посторонним лицам.

При получении Карты в Банке обязательно проверьте правильность указанных на Карте Вашей фамилии и имени. При обнаружении ошибок в их написании сообщите об этом сотруднику Банка. Сразу после получения Карты в предусмотренном с оборотной стороны специальным поле шариковой ручкой проставьте свою подпись.

2. Использование Карты

Использование Карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. В случае передачи Держателем Карты в пользование третьему лицу либо в случае сообщения Держателем Карты ПИН-кода или номера Карты третьему лицу, все израсходованные суммы по операциям, совершенным с использованием Карты, будут отнесены на Счет Клиента в безусловном порядке.

Осуществление операций с использованием Карты допускается в пределах остатка денежных средств на Счете или за счет Лимита овердрафта.

Карта используется для оплаты товаров и услуг в магазинах, гостиницах, ресторанах, медицинских учреждениях, транспортных и других компаниях, а также для получения наличных денежных средств во всех учреждениях, принимающих к оплате Карты соответствующей Платежной системы.

При совершении операций с использованием Карты Держатель Карты должен обращать особое внимание на проводимую Авторизацию. Операцию с использованием Карты необходимо проводить только в том случае, если Держатель Карты уверен в ее совершении, поскольку после проведения Авторизации сумма, доступная к использованию по Карте, уменьшается на сумму операции с использованием Карты, подтвержденной Авторизацией. Если Держатель Карты отказывается от совершенной операции с использованием Карты, то организация, совершившая указанную операцию, должна произвести отмену операции, а также оформить и предоставить Держателю Карты документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, подтверждающего отмену данной операции.

При оплате товаров/работ/услуг или получении наличных денежных средств в пунктах их выдачи Держатель Карты должен подписать документ с оттиском Карты (слип) или чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в слипе (чеке) и всех его копиях правильно указаны номер Карты, а также дата, сумма и валюта операции с использованием Карты. Держатель Карты не имеет права подписывать слип (чек), на котором не указана сумма операции с использованием Карты. Продавец (кассир) вправе потребовать у Держателя Карты документ, удостоверяющий личность и/или ввести ПИН-код.

Рекомендуется сохранять в течение одного года со дня проведения операции все документы по использованию Карты для урегулирования спорных вопросов в случае их возникновения. Это облегчит и ускорит процедуру опротестования операции в случае отказа от операции.

Карта позволяет получать наличные денежные средства в банкоматах. Для этого необходимо вставить Kartu в приемное устройство или провести Картой по считывающему устройству банкомата, набрать свой ПИН-код, а затем последовательно выполнять команды, которые будут отображаться на экране. После получения наличных денег надо дождаться выдачи банкоматом квитанции о проведенной Вами операции. Наряду с получением наличных денег можно получить из банкомата справку об остатке на Счете.

При использовании Карты возможно совершение подряд не более двух неправильных попыток набора ПИН-кода. После третьей ошибочной попытки ввода ПИН-кода Карта автоматически блокируется. Разблокировка Карты в данном случае производится только на основании заявления Клиента, предоставленного в Банк.

ВНИМАНИЕ: При получении наличных денежных средств через банкоматы необходимо проводить последующие операции с интервалом не более 20 секунд, так как банкомат по истечении указанного времени может изъять Kartu.

Банкомат, в котором Держатель Карты собирался получить наличные средства, может не вернуть Kartu. Речь может идти либо об изъятии Карты по распоряжению Банка, либо о неисправности банкомата. При подобном развитии событий Держателю Карты следует незамедлительно связаться с банком, которому принадлежит банкомат, а также с Банком, выдавшим карту. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Kartu, не востребованную Держателем карты в течение 90 (девяносто) календарных дней с момента изготовления Карты. Не реже, чем один раз в месяц сверяйте платежные документы по операциям с Картой с выпиской, предоставляемой Банком.

3. Отказ в обслуживании Карты

При проведении безналичной оплаты товаров и услуг кассиры соответствующих предприятий могут попросить Вас предъявить документ, удостоверяющий Вашу личность. В случае отсутствия у Вас документа или отказа его предъявить, Вам могут отказать в оплате товаров или услуг по Карте.

Также отказать в обслуживании Карты могут по нескольким причинам:

- *Торговая точка не принимает к оплате Карты данной Международной платежной системы;*
- *Не хотят обслуживать Карту именно Вашего Банка (страны). Вы можете поставить в известность Банк о действиях торговой точки (запомните название и точный адрес), и Банк проинформирует Платежную систему о незаконных действиях торговой точки;*
- *При авторизационном запросе получен ответ "недостаточно средств". Сумма, доступная к использованию по Карте, ниже необходимой суммы, в этом случае можно связаться с Банком и запросить остаток;*
- *Карта не читается в электронном устройстве. Причин может быть две: либо магнитная полоса Карты нарушена, либо неисправно электронное устройство. Для проверки можно воспользоваться другим банкоматом или терминалом. Если Карта все-таки неисправна, обратитесь в Банк с просьбой ее перевыпустить;*
- *Ваш Банк недоступен для авторизационного запроса. Эта ситуация может быть вызвана временными техническими неполадками линии связи.*

4. Обращение с Картой

Держатель Карты должен соблюдать элементарные правила хранения Карты:

1. Не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;
2. Не класть Карту около бытовых или иных приборов, излучение которых может исказить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;
3. Не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;
4. Не класть на Карту тяжелые предметы, не использовать Карту в качестве закладки, т.е. не допускать механического воздействия на пластик;
5. Не оставлять Карту в салоне автомобиля на длительный срок (изменение температур может повлечь за собой повреждение поверхности Карты).

По всем возникшим в результате использования Карты вопросам Держатель Карты может обратиться по телефону **(495) 380 00 40** (в рабочее время) или в круглосуточную Службу клиентской поддержки ЗАО «Банк ФИНАМ» по телефону **(495) 232 23 24**.

**Приложение № 3
к Условиям обслуживания Держателей
Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»**

Заявление-анкета физического лица на получение Карты

Я,

ФИО полностью, реквизиты паспорта

подтверждаю, что ознакомился с текстом Условий обслуживания держателей карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ», а также Тарифами Банка, размещенных в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка по адресу "https://bank.finam.ru/". С положениями вышеуказанных документов, в том числе с Тарифами Банка согласен, их смысл и содержание мне ясны, в связи с чем, прошу заключить со мной Договор об обслуживании держателей карт MasterCard путем принятия моей оферты и присоединения к вышеуказанным документам. В соответствии с вышеизложенным, прошу выпустить на мое имя карту (основная):

Тип карты	1				
Валюта счета	2				
Тарифный план	3				
Дополнительная информация о заявителе					
Имя и Фамилия для указания на карте (латинский шрифт, как в загранпаспорте)					
Заграничный паспорт (при наличии) выдан: когда:	серия	кем:	номер		
Выпустить карту в срочном порядке			<input type="checkbox"/> да		
В каком городе РФ Вам было бы удобно получить Карту					
Кодовое слово для идентификации по телефону (девичья фамилия матери)					
Прошу не подключать услугу смс-информирования			<input type="checkbox"/> по основной карте		
Прошу ограничить общий лимит использования денежных средств по Счету (как находящихся на Счете, так и предоставленных в кредит) и установить в размере (в валюте счета):			<input type="checkbox"/> по основной карте		
Сведения о месте нахождения (только для нерезидентов РФ)					
Адрес проживания в иностранном государстве		индекс	область/район		
город	улица		дом	корпус	квартира
Сведения о занятости					
Наименование работодателя					
Должность					
ИНН работодателя			Телефон отдела кадров		
Ф.И.О. руководителя организации					
1. Достоверность и актуальность личных сведений, указанных в Заявлении-анкете и Анкете физического лица, а также сведений, ранее предоставленных в Банк, подтверждаю.					
2. Правомочность совершения операций с использованием карты подтверждаю.					
3. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», подписывая настоящее Заявление, даю ЗАО «Банк ФИНАМ» (место нахождения: РФ, 115093, г.Москва, ул. Большая Серпуховская, д.14/13, стр.1) согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу) всех персональных данных, предоставляемых мной в рамках указанных выше договоров, а также на совершение с ними всех иных действий, необходимых для осуществления ЗАО «Банк ФИНАМ» функций, предусмотренных данными договорами. Указанное согласие распространяется на весь срок действия перечисленных выше договоров, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях, также на период после окончания срока их действия.					
4. Настоящим выражаю свое согласие на предоставление ЗАО «Банк ФИНАМ» всей имеющейся обо мне информации, в объеме, в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30 декабря 2004 года, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, а также на получение отчета из вышеуказанных бюро.					
5. Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен с информацией о полной стоимости кредита, предоставляемого в рамках Договора об обслуживании держателей карт MasterCard.					
6. Настоящим я:					
- прошу Банк не открывать мне Счет в случае, если Банк примет отрицательное решение о заключении со мной Договора об обслуживании держателей карт MasterCard либо примет решение не выпускать мне Карту;					
- предоставляю Банку право списывать со Счета без моего распоряжения денежные средства в погашение моих денежных обязательств по заключенным между мной и Банком договорам (соглашениям и т.п.), включая Договор об обслуживании держателей карт MasterCard;					
- предоставляю Банку право на составление Банком от моего имени расчетных документов для осуществления операций по Счету.					
Временная Карта и ПИН к ней получены (для карт Maestro Cash)					

Заявитель:

(подпись)

(Ф.И.О.)

« » 20__ г.

1. В зависимости от выбранного клиентом продукта указывается: Maestro, Maestro Cash, MasterCard Standard, MasterCard Standard (виртуальная) или MasterCard Gold.
2. В зависимости от выбранного клиентом продукта указывается: рубли, доллары США или евро.
3. В зависимости от выбранного клиентом продукта указывается: Инвестиционный плюс, Зарплатный, Перспективный или Стандартный.

Приложение № 4
к Условиям обслуживания Держателей
Карт MasterCard ЗАО «Банк ФИНАМ»

Заявление
на выпуск дополнительной Карты MasterCard

Я, _____ ФИО полностью _____

Номер основной карты		_____	
Документ, удостоверяющий личность	серия:	номер:	

- Прошу выпустить Дополнительную карту по типу и валюте аналогичную основной Карте
- Прошу не подключать услуги смс-информирования
- Прошу ограничить общий лимит использования денежных средств по Счету (как находящихся на Счете, так и предоставленных в кредит в форме овердрафта по Счету) и установить в размере (в валюте счета): _____

Информация о Держателе дополнительной карты

ФИО			
Документ, удостоверяющий личность	серия:	номер:	
выдан:	когда: XX.XX.XXXX	кем:	
Имя и Фамилия для указания на карте (латинский шрифт, как в заграничном паспорте)			
Кодовое слово для идентификации по телефону (девичья фамилия матери):			
Обязательное поле			
Телефон (сотовый) для связи:			

Держатель (основной) Карты _____ / _____ /

Дата « ____ » _____ 20__ г.