

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

(Введен в действие с 16.04.2018)

МОСКВА, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	3
ПРАВИЛА ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»	
АО «БАНК ФИНАМ»	19
Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в валюте Российской Федерации	28
Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в иностранной валюте	29
УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ»	30
ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»	48
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «БРОКЕР+»	51
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ЗАРПЛАТНЫЙ» (С ЛИМИТОМ ОВЕРДРАФТА)»	53
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «СТАНДАРТНЫЙ»	54
ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «КЛАССИЧЕСКАЯ КАРТА»	55
ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ	57
ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ	61
ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	62
ВКЛАДЫ	69
Условия привлечения срочного вклада «МАКСИМУМ+»	73
Условия привлечения срочного вклада «ЛУЧШИЙ»	76

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (АО «Банк ФИНАМ»), лицензия Банка России № 2799 от 29.09.2015 Место нахождения: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, именуемое в дальнейшем «Банк», и «Клиент», а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» о нижеследующем

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Аналог собственноручной подписи Клиента АСП SMS (далее – АСП SMS или Одноразовый пароль) – информация в электронной форме, создаваемая путем формирования псевдослучайной цифровой или буквенно-цифровой последовательности символов, автоматически направляемая в виде SMS –сообщения на Телефонный номер Клиента с целью Аутентификации Клиента при входе в систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет, а также при подписании им Электронных документов. АСП SMS также является Простой электронной подписью. Электронные документы, подписанные АСП SMS, направленные через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет, после положительных результатов Аутентификации Клиента считаются отправленными от имени Клиента и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и порождают аналогичные права и обязанности в случаях, установленных настоящим Договором. В зависимости от порядка генерации АСП SMS и отправки SMS – сообщений, отправителем SMS – сообщений, содержащих АСП SMS, может являться Банк или Владелец.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для:

- получения доступа в Систему «Интернет-Банк»;
- получения доступа в Личный кабинет; совершение операций с использованием Карты: в банкоматах, сети электронных и кассовых терминалах, а также при оплате товаров/работ/услуг в сети интернет;
- получения информационных и иных услуг посредством телефонного канала связи.

Владелец – юридическое лицо, являющееся разработчиком и обладателем исключительного права на операционный портал edox, www - адрес: <https://edox.finam.ru> (Личный кабинет), предназначенный для обмена электронными сообщениями в рамках КИС «ФИНАМ», с которым у Банка заключен соответствующий договор.

Владелец СКП – физическое лицо, на имя которого Удостоверяющим центром выдан СКП, и владеющее соответствующим Ключом Электронной подписи, позволяющим с использованием системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета создавать Усиленную неквалифицированную 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 АО «Банк ФИНАМ».

Идентификация – установление личности физического лица при его обращении в Банк для установления, изменения и прекращения своих прав и обязанностей по Договору и/или его частей, регулирующих предоставление определённых банковских услуг, а также для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету.

КИС «ФИНАМ» (КИС) – корпоративная информационная система «ФИНАМ», организованная Удостоверяющим центром, состоящая из Участников электронного взаимодействия.

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

Ключ проверки Электронной подписи – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом Электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

Ключ Электронной подписи – уникальная последовательность символов, известная только Владелец СКП и предназначенная для создания в Электронных документах Усиленной неквалифицированной Электронной подписи с использованием средств системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета.

Компрометация Ключа Электронной подписи – констатация Владелец СКП 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 подозрения на утечку информации и/или 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).

Компрометация Средств доступа – утрата доверия к тому, что используемый Логин и Пароль, либо АСП SMS для получения доступа в систему «Интернет-Банк» обеспечивают конфиденциальность информации.

Компрометация Телефонного номера / АСП SMS (Одноразового пароля) – случай, когда абонентское устройство Клиента (мобильный телефон) и/или SIM-карта, и/или АСП SMS (Одноразовый пароль) стали доступны третьим лицам или утрачены Клиентом.

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

Корректная электронная подпись – Электронная подпись Электронного документа стороны по Договору, при проверке которой средствами системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета с использованием СКП или АСП SMS получен положительный результат, что подтверждает принадлежность Электронной подписи в Электронном документе Владелецу СКП и /или Клиенту, подписавшему Заявление об использовании АСП SMS, и отсутствие искажений в подписанном данной Электронной подписью Электронном документе.

Личный кабинет – конфиденциальный раздел на web-сайте <https://edox.finam.ru>, используемый для получения Клиентом информации и обмена сообщениями в виде Электронных документов по защищенному Internet-соединению посредством использования стандартного протокола HTTP с поддержкой SSL.

Логин (имя пользователя) – уникальная последовательность символов, используемая для идентификации Клиента при входе в СЭД, в т.ч. в систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет.

Несанкционированный доступ – доступ к информации или функциям системы «Интернет-Банк» и Личному кабинету лиц, не имеющих на это полномочий.

Отправитель – сторона Договора (Банк либо Клиент), составляющая Электронный документ и удостоверяющая его Электронной подписью и передающая его по системе «Интернет-Банк» и/или через Личный кабинет.

Пароль – секретная последовательность символов, обеспечивающая Аутентификацию Клиента в СЭД, в т.ч. в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете. В процессе обслуживания Пароль может быть неоднократно изменен Клиентом самостоятельно в Личном кабинете.

Период доступа (Сессия) – промежуток времени с момента положительной Аутентификации Клиента в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете, осуществленной путем проверки Банком введенных Клиентом Средств доступа для входа в Личный кабинет и систему «Интернет-Банк», в течение которого Электронные документы, принятые Банком от Клиента, подписанные Корректной электронной подписью, признаются сторонами равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являющимися основанием для совершения Банком операций или иных действий. В случае если в течение 600 (шестисот) секунд Клиент не осуществляет никаких действий в системе «Интернет-Банк» или Личном кабинете, Банк принудительно прерывает Сессию. Для возобновления работы в «Интернет-Банке» и/или Личном кабинете Клиенту необходимо повторно ввести Средства доступа.

Получатель – сторона Договора (Банк либо Клиент), в адрес которой направляется Электронный документ, удостоверенный Электронной подписью.

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

Простая Электронная подпись – Электронная подпись, которая посредством использования АСП SMS подтверждает факт формирования Электронной подписи определенным лицом.

Распоряжение – составляемый Клиентом в целях осуществления перевода денежных средств расчетный (платежный) документ, в т.ч. платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, а также документ в установленной Банком форме с указанием реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств (в т.ч. заявление, уведомление, извещение, запрос и др.). Распоряжение может быть составлено и передано в Банк с использованием системы «Интернет-Банк» в виде Электронного документа или на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента.

Регламент – регламент оказания услуг Удостоверяющего центра, утвержденный уполномоченным органом Удостоверяющего центра, являющийся в соответствии со ст. 428 ГК Российской Федерации договором присоединения, устанавливающий порядок электронного документооборота между лицами, использующими Усиленные неквалифицированные Электронные подписи, выданные Удостоверяющим центром.

Сертификат Ключа проверки Электронной подписи (далее – СКП) – документ на бумажном носителе или электронный документ, подтверждающий принадлежность Ключа проверки Электронной подписи Владельцу СКП.

Система «Интернет-Банк» (далее – система «Интернет-Банк», Система) – Электронное средство платежа и способ дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого Банком по защищенному Internet-соединению посредством использования стандартного протокола HTTP с поддержкой SSL на web-сайте Банка <https://ibank.finam.ru> в сети Интернет, включающий информационное и оперативное взаимодействие Участников электронного взаимодействия, представляющий собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки Электронных документов Участниками электронного взаимодействия.

Система электронного документооборота (СЭД) – система, состоящая из корпоративных информационных систем, в т.ч. системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета, организационно объединяющих Удостоверяющий центр, Банк и Клиентов, а также совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот.

Средства доступа – Логин Клиента в системе «Интернет-Банк» и в Личном кабинете, а также соответствующий данному Логину секретный Пароль, хранимые Клиентом и передаваемые при доступе в СЭД в электронной форме для подтверждения своих полномочий.

Предоставление Клиенту Средств доступа осуществляется при заключении Договора, а также в случае необходимости в любое время по устному или письменному заявлению Клиента не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня получения такого заявления Банком.

Предоставление Клиенту Средств доступа осуществляется Банком или Владельцем. При этом Банк гарантирует Клиенту конфиденциальность Средств доступа.

Предоставление Клиенту Средств доступа фиксируется в акте, форма и содержание которого определяются Банком или уполномоченным им третьим лицом. Логин указывается в акте, оформляемом на бумажном носителе. В процессе обслуживания Логин может быть самостоятельно изменен Клиентом в Личном кабинете. Пароль направляется Клиенту в SMS-сообщении на номер мобильного телефона, указанный в Анкете и/или Заявлении об использовании АСП SMS или предоставляется на скретч-карте с ненарушенным защитным слоем (способ предоставления Пароля выбирается Банком). В целях повышения безопасности при первом входе в Личный кабинет или систему «Интернет-Банк» предусматривается обязательная смена Клиентом полученного Пароля на собственный.

В целях повышения безопасности при входе в Личный кабинет или систему «Интернет-Банк», помимо Логина и Пароля, Банк вправе организовать доступ Клиента в Личный кабинет и систему «Интернет-Банк» с использованием АСП SMS.

Средства Электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание Электронной подписи, проверка Электронной подписи, создание Ключа Электронной подписи и Ключа проверки Электронной подписи.

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 и порядке взимания комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, а также информацию об условиях обслуживания и предоставления услуг. Тарифы размещаются на web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

Телефонный номер Клиента (номер мобильного телефона) – абонентский номер Клиента, зарегистрированный оператором сотовой связи на его имя и указанный Клиентом в Заявлении об использовании АСП SMS для получения АСП SMS (Одноразовых паролей).

Удостоверяющий центр – Общество с ограниченной ответственностью «Моревиль», оказывающее в соответствии с Регламентом услуги Удостоверяющего центра в организованной им СЭД (ОГРН 1027701015210, ИНН 7701315428, лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и

телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя): регистрационный номер 13978 Н от 05.12.2014, срок действия – бессрочно, <http://moreville.ru>).

Усиленная неквалифицированная Электронная подпись – Электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа Электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием Средств Электронной подписи.

Для создания и проверки Усиленной неквалифицированной Электронной подписи в СЭД Удостоверяющим центром используется сертифицированное программное средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.2», разработка ЗАО «Сигнал-КОМ». Процедуры выработки и проверки электронной подписи на базе асимметричного 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.

Участники электронного взаимодействия – круг лиц, участвующий в КИС «ФИНАМ» по электронному взаимодействию в рамках СЭД, в т.ч. Удостоверяющий центр, Банк и Клиент. В соответствии с Регламентом КИС Банк выступает Координатором.

Электронный документ – документ, представленный в электронной форме в виде файла или записи базы данных, заверенный Электронной подписью, подготовленный и переданный с помощью программного обеспечения СЭД в соответствии со всеми процедурами защиты информации. В рамках настоящего Договора Распоряжение Клиента в виде Электронного документа может быть передано в Банк только с использованием системы «Интернет-Банк». Иные формы Электронных документов и способы их передачи указаны в соответствующих разделах Договора.

Электронный документооборот – обмен электронными документами через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет в соответствии с настоящим Договором.

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к Электронному документу, созданная с использованием Средств Электронной подписи и позволяющая определить лицо, подписавшее Электронный документ. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи Клиента. В рамках данного Договора применяются Простая Электронная подпись и Усиленная неквалифицированная Электронная подпись.

Электронное средство платежа – предусмотренные настоящим Договором средства и (или) способы, позволяющие составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках форм безналичных расчетов с использованием предусмотренных настоящим Договором информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, а также иных технических устройств.

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 Банком заявления о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания (далее – Заявление о присоединении), подписанного Клиентом собственноручно или с использованием Усиленной неквалифицированной Электронной подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность, и иных документов, перечень которых определяется банковскими правилами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Форма Заявления о присоединении устанавливается Банком. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Заявление о присоединении, подписанное Клиентом собственноручно или аналогом собственноручной подписи, 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.

2.3. Подписанием *Заявления о присоединении* Клиент также подтверждает то, что ознакомился с *Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» АО «Банк «ФИНАМ» (Приложение №1 к Договору)* и *Тарифами*, размещенными на web-сайте Банка <http://finambank.ru>; подтвердил свое согласие с порядком возможных изменений *Правил обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» АО «Банк «ФИНАМ»*, а также направил оферту заключить *Договор об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк»* в порядке, установленном *Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» АО «Банк ФИНАМ»*.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении *Договора об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк»*.

Указанная оферта считается принятой после предоставления Клиенту доступа в систему «Интернет-Банк» и направления соответствующего уведомления одним из способов, указанных в п.7.1 настоящего Договора.

В случае принятия Банком указанной оферты обмен документами по операциям, проводимым по любому принадлежащему Клиенту в настоящий момент или открытому в будущем текущему банковскому счету или счету по вкладу, как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте, открытому на основании договора банковского счета или банковского вклада соответствующего вида, могут осуществляться в электронном виде в порядке, установленном *Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» АО «Банк «ФИНАМ»* и *Тарифами*.

Настоящим Банк уведомляет, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Клиенту возможность воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором, в порядке и на условиях, обозначенных в соответствующем приложении к Договору и Тарифах.

3.1.2. Предоставить Клиенту Средства доступа в систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет.

3.1.3. Обеспечить регистрацию Клиента в системе «Интернет-Банк» и в Личном кабинете после проверки представленных в Банк документов, а также осуществлять обмен Электронными документами в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору.

3.1.4. При наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи, в порядке и на условиях, определенных в разделе 6 настоящего Договора, осуществлять обмен Электронными документами, указанными в п.6.7. настоящего Договора, в СЭД с использованием Личного кабинета.

3.1.5. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциям.

3.1.6. 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.

3.1.7. 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. Предоставлять Банку достоверные сведения о себе не реже одного раза в год, независимо от того произошли в них изменения или нет, в т.ч. путем заполнения предоставленных Банком документов.

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.

3.2.9. Использовать на своем электронном устройстве (персональный компьютер, портативный компьютер, планшет, мобильный телефон и т.п.), с которого осуществляется доступ в СЭД лицензионное антивирусное программное обеспечение с актуальными антивирусными базами и с установленной регулярной полной проверкой электронного устройства на наличие вредоносного кода. Под вредоносным кодом понимается: любые компьютерные программы либо иная компьютерная информация, заведомо предназначенная для несанкционированного уничтожения, блокирования, модификации, копирования компьютерной информации или нейтрализации средств защиты компьютерной информации.

3.2.10. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к Средствам доступа.

3.2.11. Предоставить Банку номер мобильного телефона, на который возможно отправлять SMS-сообщение и позволяющего принимать SMS-сообщения и обеспечить поддержку мобильным телефоном функции приема SMS-сообщений, а также подписку на услугу SMS-сообщений у своего оператора сотовой связи, а также своевременно уведомлять Банк об изменении указанного номера мобильного телефона.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, а также в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.3.2. Для целей, определенных законодательством Российской Федерации, осуществлять сбор сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, для чего в целях подтверждения достоверности этих сведений запрашивать предоставление оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

3.3.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

3.3.4. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе для осуществления функций агента валютного контроля, в частности подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также иную информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателей, бенефициаров, 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 в систему «Интернет-Банк» и в Личный кабинет 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. Подписанием Договора Клиент дает свое безотзывное согласие на указанные действия.

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

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. В случае если Клиент не предоставит адрес электронной почты, то получение Выписки по Счету возможно по запросу Клиента посредством заявки, поданной в Личном кабинете или при личном обращении в Подразделение Банка.

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

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 действия и операции, проводимые в рамках Договора, в том числе с использованием Личного кабинета и системы «Интернет-Банк».

4.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Личного кабинета и системы «Интернет-Банк» 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.

4.4. Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением им требований по защите от вредоносного кода своего электронного устройства, с которого Клиент осуществляет доступ в СЭД.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

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

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

5.3. Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании заявления Клиента.

5.4. Если иное не предусмотрено законодательством (например, в отношении расторжения договоров банковского счета), в случае если в течение одного года Клиент не пользовался услугами, предусмотренными Договором, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента. Договор признается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Банком такого уведомления, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках Договора.

5.5. Банк прекращает оказание услуг в рамках Договора в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и иными договорами в составе настоящего Договора.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения при наличии Усиленной неквалифицированной Электронной подписи

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 Удостоверяющим центром, 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 Личного кабинета, доступ на который осуществляется путем ввода Средств доступа.

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

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. Срок хранения сообщений – не менее трех лет.

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 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.

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 Удостоверяющего центра.

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.

Банк принимает от Клиента по защищенному Internet-соединению в виде Электронных документов следующие типы сообщений:

- заявления на предоставление услуг, предусмотренных Договором, на условиях, обозначенных в соответствующем приложении к Договору и Тарифах;

- заявления на изменение условий предоставления этих услуг и на прекращение их использования.

Банк, являясь Участником электронного взаимодействия, направляет по защищенному Internet-соединению следующие виды Электронных документов, в том числе, но не ограничиваясь перечисленным ниже, следующие типы сообщений:

- дополнительные соглашения к Договору;

- уведомление о расторжении Договора;

- уведомление о заключении договора банковского счета/вклада;

- уведомление о расторжении Договора об обслуживании держателей карт;

- индивидуальные условия договора потребительского кредита;

- 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 обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) в Личном кабинете с последующим заверением Усиленной неквалифицированной Электронной подписью и отправкой, или теми сообщениями, которые создаются иным способом (без заполнения формы в Личном кабинете), в том числе путем создания электронного образа оригинала документа на бумажном носителе путем его сканирования, но в отношении которых обеспечивается возможность их заверения Усиленной неквалифицированной Электронной 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 Усиленной неквалифицированной Электронной подписью, отправка) Банк или Удостоверяющий центр должны обеспечить в Личном кабинете.

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 Усиленной неквалифицированной Электронной подписью, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках настоящего Договора или с оказанием Банком Клиенту иных услуг. Порядок приема жалоб и заявлений Клиентов устанавливается Банком и размещается на web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

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 электронного взаимодействия 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 или полученных Банком от Клиента в виде Электронных документов по защищенному Internet-соединению 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. 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 обязуется предпринимать все необходимые меры для сохранения Ключа Электронной подписи, предназначенного для создания Электронной 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 Ключу Электронной подписи.

6.11.1. В случае Компрометации Ключей Электронной подписи, Клиент - Владелец скомпрометированных Ключей Электронной подписи незамедлительно лично сообщить об этом Администратору безопасности Удостоверяющего центра или в Контактный центр Банка по телефонам, указанным на официальных web-сайтах Участников электронного взаимодействия, сообщив идентификационные параметры скомпрометированного Ключа Электронной подписи, и/или предоставить в Удостоверяющий центр письменное Заявление в течение не более, чем одного рабочего дня со дня получения информации о возможной Компрометации ключей (Приложение №5 к Регламенту Удостоверяющего Центра), подписанное собственноручной подписью

6.11.2. Переговоры владельца скомпрометированных Ключей Электронной подписи с Администратором

безопасности Удостоверяющего центра или Банком могут быть зафиксированы в виде записей на цифровых носителях.

6.11.3. Клиент - владелец скомпрометированных Ключей Электронной подписи, а также Участники электронного взаимодействия (Удостоверяющий центр, Банк) подтверждают, что признают данные записи в качестве доказательства при разрешении спорных ситуаций.

6.11.4. Датой и временем Компрометации Ключей Электронной подписи считаются дата и время сообщения Клиентом - Владелец скомпрометированных Ключей Электронной подписи о их компрометации Удостоверяющему центру или Банку.

6.11.5. После обращения Клиента – Владельца скомпрометированных Ключей Электронной подписи в Удостоверяющий центр или Банк о Компрометации Ключей Электронной подписи, Владельцу скомпрометированных Ключей Электронной подписи, запрещено использовать указанные ключи для работы в СЭД.

6.11.6. При получении Электронного документа, подписанного скомпрометированным Ключом Электронной подписи, данный Электронный документ считается неполученным.

6.11.7. Сообщения, направленные Владельцем скомпрометированных Ключей Электронной подписи по защищенному Internet-соединению в виде Электронных документов и полученные Банком до сообщения о факте Компрометации Ключей Электронной подписи, имеют юридическую силу.

6.11.8. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным сообщением владельцем скомпрометированных Ключей Электронной подписи о факте Компрометации.

6.12. В случае нарушения Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» – условий настоящего Договора или в случае возникновения разногласий и споров между Клиентом и Банком, в том числе связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах Электронной подписи, Банк имеет право санкционировать отключение такого Клиента, а также приостановить действие его СКП путем подачи соответствующей заявки Удостоверяющему центру. Удостоверяющий центр, Банк и Клиент исходят из того, что Клиент уполномочивает Банка санкционировать его отключение или приостановление действия его СКП.

Отключение или приостановление действия СКП 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 Договором способами.

Условия и порядок использования АСП SMS при обмене Электронными документами с использованием Личного кабинета и системы «Интернет-Банк»

6.13. Стороны вправе обмениваться Электронными документами, подписанными Простой электронной подписью (АСП SMS), посредством Личного кабинета и системы «Интернет-Банк» при взаимодействии в рамках заключенного Договора в случае, если Клиентом предоставлено Заявление об использовании АСП SMS по установленной Банком форме, подписанное Клиентом собственноручно или с использованием Усиленной неквалифицированной Электронной подписи. Подача Заявления может быть также осуществлена путем совершения Клиентом конклюдентных действий через Личный кабинет - введение кода подтверждения, полученного в SMS-сообщении на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении об использовании АСП SMS.

6.14. Клиент и Банк пришли к соглашению о возможности использования АСП SMS при обмене Электронными документами посредством системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета при соблюдении условий, предусмотренных Договором. При этом Банк, исходя из технических возможностей, а также других обстоятельств, принимает по собственному усмотрению решение о предоставлении Клиенту возможности применения АСП SMS и вправе отказать Клиенту в ее предоставлении без объяснения причин. Также Банк имеет право по собственному решению полностью прекратить возможность использования Клиентом АСП SMS после предоставления такой возможности.

6.15. Использование Клиентом АСП SMS для подписания документов при осуществлении прав и (или) исполнении обязанностей, предусмотренных Договором, подтверждает согласие Клиента на использование в качестве способа обмена Электронными документами обмен Электронными документами с использованием АСП SMS, а также является подтверждением ознакомления с порядком и условиями использования указанного способа обмена Электронными документами.

6.16. Возможность обмена Электронными документами с использованием АСП SMS обеспечивается Банком при условии совпадения Телефонного номера Клиента в Заявлении с номером мобильного телефона, указанного в Анкете Клиента, форма которой устанавливается Банком. Клиент вправе в любое время отказаться от АСП SMS, подав Банку соответствующее Заявление об отказе от использования АСП SMS

6.17. В рамках настоящего Договора Стороны вправе обмениваться в виде Электронных документов любыми типами сообщений (документами) в случаях, предусмотренных п. 6.18 Договора, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе и/или Договором не установлен в качестве единственного способа иной(ые) способ(ы) их представления, отличный(е) от представления в виде Электронного документа и исключающий(ие) применение последнего способа.

6.18. В рамках настоящего Договора Стороны могут обмениваться в виде Электронных документов только теми типами Электронных документов, в отношении которых в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете Банком обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением АСП SMS и отправкой. Не допускается самостоятельное определение Клиентом типов Электронных документов и возможности использования АСП SMS для обмена с Банком через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет.

6.19. Для использования АСП SMS в качестве Простой Электронной подписи Клиент должен войти в систему «Интернет-Банк» или Личный кабинет, указав свои Логин и Пароль, а также Одноразовый пароль, полученный на Телефонный номер Клиента. Момент Аутентификации Клиента является началом

Периода доступа, в течение которого Клиентом могут быть поданы Банку Электронные документы, подписанные АСП SMS.

6.20. Электронные документы, подписанные Корректной Электронной подписью и направленные Клиентом Банку через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет в течение Периода доступа, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, во всех случаях, когда необходимость и/или возможность предоставления такого документа вытекает из настоящего Договора и/или нормативного акта Российской Федерации, применимого к отношениям Сторон.

6.21. Для подписания Электронного документа в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете посредством АСП SMS Клиент должен ввести Одноразовый пароль, полученный на Телефонный номер Клиента, в специальное поле в окне Сообщений в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете. Допускается возможность подписания одним Одноразовым паролем нескольких Электронных документов, объединенных в один пакет Электронных документов в момент их формирования для подписания АСП SMS. При этом каждый Электронный документ из пакета Электронных документов считается подписанным АСП SMS как отдельный документ.

6.22. Срок действия Одноразового пароля составляет 300 (триста) секунд с момента его отправления Банком в SMS-сообщении.

6.23. Клиент уведомлен о том, что время доставки SMS-сообщения с Одноразовым паролем зависит от оператора сети сотовой связи, загруженности сети сотовой связи, рельефа местности, особенности зданий/строений, места нахождения мобильного телефона Клиента и других факторов, не зависящих от Банка, которые исключают ответственность Банка за несвоевременную доставку Клиенту SMS-сообщения.

6.24. Электронный документ считается подписанным посредством АСП SMS с момента получения Банком Электронного документа, направленного Клиентом через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет, содержащее Одноразовый пароль, ранее направленный Клиенту в SMS-сообщении на Телефонный номер Клиента.

6.25. Стороны признают, что:

- используемые при обмене Электронными документами в рамках Договора методы обеспечения Аутентификации Клиента, конфиденциальности и целостности Электронных документов являются достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

- Аутентификация Клиента на основании Средств доступа являются достоверными и достаточными доказательствами входа Клиента в систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет;

- выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов являются достоверными и достаточными доказательствами совершения Клиентом действий в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете, в т. ч. направление Банку Электронных документов, подписанных Корректной электронной подписью (АСП SMS);

- операции и иные действия, совершенные Банком на основании Электронных документов, принятых им в течение Периода доступа от Клиента через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет, подписанные Корректной Электронной подписью (АСП SMS), влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций и иных действий, совершенных Банком на основании документов на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни одной из Сторон только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;

- Банк рассматривает любое лицо, осуществившее отправку Банку Электронного документа посредством системы «Интернет-Банк» и Личного кабинета, как Клиента и интерпретирует Электронный документ, полученное таким способом, как Электронный документ Клиента, если Электронный документ подписан Корректной Электронной подписью (АСП SMS).

6.26. Банк не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Банку Электронные документы через систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Договором.

6.27. Банк предоставляет Клиенту возможность направлять Электронные документы в любое время суток, однако, относительно времени приема и исполнения Банком таких Электронных документов действуют общие правила обмена сообщениями, устанавливаемые Банком.

6.28. Клиент обязан:

- 6.28.1. указать в Заявлении об использовании АСП SMS номер мобильного телефона, на который возможно отправлять SMS-сообщения и позволяющего принимать SMS-сообщения;

6.28.2. обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении об использовании АСП SMS функции приема SMS-сообщений, а также подписку на услугу SMS-сообщений у своего оператора сотовой связи, а также обязуется своевременно уведомлять Банк об изменении указанного номера мобильного телефона в порядке, предусмотренном Договором для внесения изменений в Анкету Клиента, а также оформлением нового Заявления. Клиент подтверждает, что он уведомлен о том, что операторы сотовой связи могут взимать плату за передачу SMS-сообщений, и что расчеты с оператором мобильной связи в указанном случае являются обязанностью Клиента.

6.28.3. обеспечить конфиденциальность, включая отсутствие доступа третьих лиц к Телефонному номеру Клиента и Одноразовым паролям. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к системе «Интернет-Банк» и Личному кабинету, Телефонному номеру и Одноразовым паролям.

В случае компрометации Телефонного номера Клиент должен незамедлительно сообщить об этом Банку, позвонив в Контактный центр по телефону +7 (495) 796-90-23, +7 (800) 200-44-00 (звонок по России бесплатный).

Датой и временем компрометации Телефонного номера считаются дата и время получения Банком уведомления о компрометации, после получения которого Банк приостанавливает отправку Клиенту SMS-сообщений с Одноразовым паролем до предоставления Клиентом Заявления об использовании АСП SMS с указанием нового Телефонного номера.

Электронные документы, направленные Клиентом Банку и полученные Банком до сообщения о факте компрометации Телефонного номера, имеют силу.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Клиентом о факте компрометации.

Банк обеспечивает приостановление пересылки Клиенту извещений (подтверждений) о принятии к исполнению Распоряжений и иной защищаемой информации и осуществления перевода денежных средств на основании сообщений (кодов), отправленных с номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении об использовании АСП SMS, в случае если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение:

- получателя информации, направленной Банку и используемой при Аутентификации Клиента;
- отправителя сообщений (кодов) с номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении об использовании АСП SMS, на основании которых осуществляется перевод денежных средств.

К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или смене номера телефона, указанного Клиентом в Заявлении об использовании АСП SMS.

6.29. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора и/или в случае возникновения разногласий между Клиентом и Банком относительно взаимных прав и обязанностей, существующих в рамках Договора, и/или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах АСП SMS, Банк имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору или отказаться от исполнения обязательств по настоящему Договору, в том числе приостановить возможность использования АСП SMS в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете, что не лишает Клиента возможности обмениваться Электронными документами с Банком иными предусмотренными настоящим Договором способами.

6.30. Клиент подтверждает, что он уведомлен о существовании рисков, связанных, в том числе, но не ограничиваясь перечисленными ниже:

- с использованием или невозможностью использования АСП SMS, отправку и прием SMS-сообщений вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, изменений алгоритмов функционирования, профилактических работ, технологических изменений, обновлений, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным отправка Электронных документов;

- с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Телефонному номеру / Одноразовому паролю и совершения действий в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете;

- раскрытием Одноразовых паролей оператору сотовой связи, иным третьим лицам, включая лицо, оказывающее Банку услуги по отправке и доставке Клиентам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети в случае использования Клиентом Одноразовых паролей.

6.31. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случаях, но не ограничиваясь следующими:

6.31.1. за убытки, возникшие вследствие совершения Банком операций и иных действий на основании полученных Электронных документов, подписанных Корректной электронной подписью (АСП SMS), если Банк обоснованно полагал, что направление Электронных документов исходило от Клиента;

6.31.2. за неосуществление операции, неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Электронных документов, или совершения иных действий, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц;

6.31.3. указания Клиентом в Заявлении об использовании АСП SMS Телефонного номера, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, а также в случаях допущения Клиентом ошибки при указании номера;

6.31.4. доступа третьих лиц к Телефонному номеру, в том числе повлекшего раскрытие неуполномоченным лицам Одноразовых паролей, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

6.31.5. неполучения/несвоевременного получения Клиентом SMS-сообщения с Одноразовым паролем, в том числе в связи со следующими обстоятельствами:

- в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка SMS-сообщений, содержащих Одноразовый пароль;

- утратой или повреждением мобильного телефона Клиента, номер которого указан Клиентом в Заявлении об использовании АСП SMS.

- возникновение нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка SMS-сообщений, содержащих Одноразовый пароль, в том числе, в случае если в результате наступления таких обстоятельств SMS-сообщение не было направлено, или было несвоевременно направлено, или было не получено Клиентом, или было несвоевременно получено Клиентом, или был направлен Одноразовый пароль, правильное указание Клиентом которого не обеспечивает совершение (подтверждение) операции (подписание документа АСП).

7. УВЕДОМЛЕНИЯ

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

7.1.1. SMS - рассылкой

7.1.2. Размещением уведомления на персональной странице в системе «Интернет-Банк» и/или Личном кабинете.

7.1.3. Электронной почтой.

7.1.4. Заказным письмом с уведомлением о вручении.

7.1.5. Телеграммой.

7.1.6. Средствами факсимильной связи (факсом).

7.1.7. Курьерской почтой.

7.1.8. Размещением уведомления на web-сайте банка: <http://finambank.ru>.

При этом приоритетным способом уведомления Клиента о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа, возникших обязательствах перед Банком и в иных случаях, указанных в соответствующих Приложениях к Договору, является SMS - рассылка.

7.2. Уведомление считается доставленным:

7.2.1. В случаях, указанных в пунктах 7.1.1, 7.1.3, 7.1.6 – с момента отправки.

7.2.2. В случаях, указанных в пунктах 7.1.4, 7.1.5 – с момента получения отметки почтового отделения о приеме.

7.2.3. В случае, указанном в пункте 7.1.7 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Клиентом.

7.2.4. В случае, указанном в пункте 7.1.2, 7.1.8 – с момента размещения уведомления.

7.3. Стороны договорились, что уведомления на бумажном носителе в рамках Договора направляются Клиенту по адресу регистрации Клиента по месту жительства, иным контактными данным, указанным в документах, представленных в Банк при заключении Договора. Клиент обязан незамедлительно сообщать Банку об изменении контактных данных. Уведомления, направленные Клиенту до получения его сообщения об изменении контактных данных, считаются полученными Клиентом. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления, произошедшее в результате работы организаций, оказывающих услуги связи (в т.ч. провайдеры, организации, оказывающие услуги связи, почтовые службы, операторы сотовой связи и т.п.). Клиент дает свое согласие на направление по указанным им контактным данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, о проводимых Банком рекламных акциях, а также высылать подарки и призы.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. Клиент предоставляет Банку (Акционерному обществу «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», находящемуся по адресу: Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский пер, д.7, стр.2) право (дает свое согласие) на обработку его персональных данных, под которыми понимаются все данные, полученные Банком в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, которое включают совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных, в том числе трансграничную передачу и передачу третьим лицам (при условии соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Компаниями (операторами) в том числе, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по заключенным договорам с Банком.

8.2. Клиент выражает свое согласие на предоставление Банком Акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ», находящемуся по адресу: Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский пер, д.7, стр.2, комн.33, Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент», находящемуся по адресу: Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский пер, д.7, стр.2, комн.29, Автономной некоммерческой организации Учебный центр «ФИНАМ», находящейся по адресу: Российская Федерация, 127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2, комн. 25 и Закрытому акционерному обществу «Моревиль», находящемуся по адресу: Российская Федерация, 127006, г. Москва, Настасьинский пер, д.7, стр.2, комн.26, а также иным третьим лицам в случае реализации Банком своего права на уступку прав (требований) (далее – Компании), и обработку указанных в п.8.3 персональных данных, в целях и на условиях, предусмотренных настоящим Договором (в т.ч. специальными Приложениями к нему).

8.3. Перечень персональных данных, подлежащих обработке, содержит следующие данные:

- фамилия, имя, отчество, псевдоним;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- пол;
- адрес места жительства, места регистрации, адрес для корреспонденции;
- номера городских и мобильных телефонов, номера факсов, адреса электронной почты;
- сведения о полученном образовании, включая названия учебных заведений, годы начала и окончания обучения, присвоенные квалификации;
- сведения о профессиональной деятельности, включая опыт работы, места работы, трудовой стаж, отраслевую принадлежность и занимаемые должности;
- иные персональные данные в рамках исполнения настоящего Договора.

8.4. Целями обработки персональных данных являются:

- исполнение настоящего Договора, стороной которого, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому, является Клиент, а также заключение Договора по инициативе Клиента или Договора, по которому Клиент будет являться выгодоприобретателем или поручителем, в том числе в случае реализации Банком своего права на уступку прав (требований) по такому Договору;
- осуществления Банком банковских операций и сделок в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями на совершение банковских и иных операций; заключение с Клиентом любых договоров и их дальнейшее исполнение;
- продвижение товаров, работ, услуг, указанных в п.8.2 Компаний, а также третьих лиц на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным Клиентом с помощью средств связи; проведение Компаниями (операторами) акций, опросов, исследований; предоставление Клиенту информации об оказываемых услугах, о разработке новых продуктов и услуг; информирования Клиента о предложениях по продуктам и услугам Компаний (операторов);
- формирование статистической отчетности, а также для достижения целей, предусмотренных законами Российской Федерации, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

8.5. Банк, а также указанные в п.8.2 Компании имеют право проверять достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении

договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров в рамках исполнения договорных отношений Клиента с Банком.

8.6. Данное право (согласие на обработку персональных данных) распространяется на весь срок действия настоящего Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия заключенного Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящим Клиент поставлен в известность о том, что согласие может быть отозвано им в любой момент путем передачи Банку подписанного им письменного уведомления способом, позволяющим достоверно установить дату получения такого уведомления Банком.

8.7. Опубликование настоящего Договора, а также Положения об обработке персональных данных в АО «Банк ФИНАМ» на web-сайте <http://finambank.ru>, является надлежащим исполнением Банком как оператором персональных данных согласно Федеральному закону от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» обязанности по предоставлению субъекту персональных данных уведомления об осуществлении обработки его персональных данных указанными в п.8.2 операторами.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. 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.

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

9.3. 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.

9.4. Порядок рассмотрения спорных ситуаций, касающихся авторства Электронных документов, поданных в Банк посредством системы «Интернет-Банк», определяется в Приложении №1 к настоящему Договору.

9.5. 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 «Интернет-Банк», предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к этим системам, подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

Правила обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» АО «Банк ФИНАМ» (далее – Правила)

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

Договор об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк» (далее – Договор) - заключенное между Банком и Клиентом в установленном настоящими Правилами порядке соглашение, включающее в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Правила и Заявление о присоединении по форме, установленной Банком.

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

2. Общие условия

2.1. Предметом Договора является использование Участниками электронного взаимодействия системы «Интернет-Банк» для обмена Электронными документами при осуществлении операций, предусмотренных соответствующими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

Конкретный порядок взаимодействия сторон по обмену Электронными документами при проведении банковских операций устанавливается в специальных приложениях к Правилам.

2.2. Договор заключается путем представления Клиентом в Банк Заявления о присоединении. Договор считается заключенным после акцепта Банком Заявления о присоединении путем предоставления доступа в систему «Интернет-Банк» и направления Клиенту соответствующего уведомления одним из способов, указанных в п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

2.3. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить в Договор изменения путем опубликования в сети Интернет на web-сайте <http://finambank.ru> новой редакции Правил.

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

Стороны соглашаются, что какие-либо поправки, изменения или дополнения в заключенный 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 web-сайте <http://finambank.ru>.

Неполучение Банком в указанный выше срок письменного извещения и (или) неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору является однозначным выражением согласия Клиента с такими изменениями.

3. Заверения и подтверждения сторон

3.1. Стороны признают, что Электронные документы, создаваемые в электронной форме средствами системы «Интернет-Банк» и подписанные Электронной подписью, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента. Электронные документы без Электронной подписи Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны также признают, что программные и технические средства, используемые Участниками электронного взаимодействия 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 АСП - SMS, за действия операторов мобильной связи и за обеспечение операторами 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-сообщений), содержащих АСП – SMS. 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-сообщений) в части АСП - SMS, станут известны третьим лицам вследствие действий или бездействия Клиента.

3.2. Стороны признают, что Электронные документы Клиента считаются подписанными Электронной подписью при наличии в них Корректной электронной подписи Клиента.

3.3. Стороны признают, что подделка Усиленной неквалифицированной Электронной подписи сторон, то есть создание Корректной электронной подписи Электронных документов от имени сторон невозможна без знания Ключей Электронной подписи сторон.

3.3.1. Стороны признают, что Ключ проверки Электронной подписи Клиента, указанный в СКП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.4. Стороны согласны, что подтверждение Корректности Электронной подписи при передаче Электронного документа позволяет достоверно установить, что Электронный документ исходит от стороны по Договору, чья Электронная подпись содержится в Электронном документе и является подлинным.

3.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Интернет-Банк» местное время города Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.6. Стороны признают, что Электронные документы с Электронной подписью Клиента, создаваемые в электронной форме посредством системы «Интернет-Банк», являются доказательственным материалом для урегулирования разногласий в соответствии с разделом 6 настоящих Правил. Электронные документы, не имеющие Электронную подпись, при возникновении споров не могут служить доказательством.

3.7. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения Электронных документов Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;

- консультации по вопросам технической поддержки системы «Интернет-Банк» Банк осуществляет в режиме: Пн – Пт с 09:00 до 24:00, Сб с 10:00 до 16:00 по московскому времени;

- Клиент может передавать Электронные документы Банку по системе «Интернет-Банк» ежедневно и круглосуточно;

- Банк принимает к исполнению и исполняет Электронные документы Клиента в срок и в порядке, предусмотренный в соответствующих специальных приложениях.

3.8. 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. Общие положения

4.1. До заключения Договора Клиент должен самостоятельно ознакомиться с условиями использования системы «Интернет-Банк», изложенными в настоящих Правилах, а также с мерами безопасного использования системы «Интернет-Банк», размещенными на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

4.2. Перед началом работы в системе «Интернет-Банк» 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.

4.3. Клиент средствами системы «Интернет-Банк» передает Банку для исполнения Электронные документы, содержащие его Электронную подпись. Клиент может удалить из системы Электронные документы, не подписанные Электронной подписью Клиента.

4.3.1. В рамках настоящего Договора для совершения операций по банковским счетам Клиента,

Стороны имеют право обмениваться Электронными документами, список которых приведен в специальных приложениях №01 и №02 к настоящим Правилам. Указанные Электронные документы могут быть подписаны Клиентом Простой Электронной подписью или Усиленной неквалифицированной Электронной подписью. 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, представленных Клиентом повторно, или в случае, если Клиент подал документы одновременно в бумажном и электронном виде.

4.3.2. В рамках настоящего Договора Стороны могут обмениваться Электронными документами на управление сервисами, доступными в системе «Интернет-Банк». Указанные Электронные документы могут быть подписаны Клиентом Простой Электронной подписью, за исключением документа о регистрации/изменении в системе «Интернет-Банк» АО «Банк «ФИНАМ» номера мобильного телефона для получения АСП - SMS.

4.4. Банк вправе в одностороннем порядке расширить или изменить список Электронных документов, предназначенных для передачи по системе «Интернет-Банк».

4.5. Все операции, производимые сторонами в системе «Интернет-Банк», фиксируются в протоколах работы системы «Интернет-Банк», хранящихся в электронном виде на сервере Банка. В случае разногласий между Банком и Клиентом в отношении переданных Электронных документов, стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы системы «Интернет-Банк», хранящемся на сервере Банка.

4.6. Результаты проверки Электронной подписи сторон, передачи Клиенту АСП - SMS и предъявления АСП - SMS Банку для подтверждения фиксируются с использованием электронных средств системы «Интернет-Банк» и отражаются в протоколах работы программы, указанных в п.4.5. Правил.

4.7. Банк взимает вознаграждение за обслуживание Клиента с использованием системы «Интернет-Банк» в порядке и в размере согласно утвержденным Тарифам.

4.8. Для использования Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиент может получить СКП у Удостоверяющего центра в порядке, установленном Регламентом.

4.8.1. Срок действия СКП составляет не более одного календарного года с даты его выдачи. По окончании срока действия СКП автоматически отзывается.

4.8.2. СКП может быть заменен на новый СКП по инициативе Клиента в любое время в течение срока его действия при условии, что Ключ Электронной подписи не был скомпрометирован, имя Владельца СКП и его полномочия сохранились без изменения.

4.8.3. При замене СКП Удостоверяющим центром производится генерация нового Ключа Электронной подписи и Ключа проверки Электронной подписи, 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 Усиленной неквалифицированной Электронной подписью. Число замен СКП не ограничено.

4.8.4. Стороны обязуются хранить выведенные из эксплуатации СКП и Ключи проверки Электронной подписи в течение 3 (трех) лет с даты отзыва СКП.

4.8.5. Клиент подтверждает, что в случае возникновения конфликтной ситуации, требующей заключения Удостоверяющего центра, Банк вправе передать Удостоверяющему центру спорный Электронный документ, подписанный Усиленной неквалифицированной Электронной подписью, содержащий сведения, составляющие банковскую тайну, и персональные данные Клиента. Клиент признает, что такие действия Банка необходимы для разрешения спорной ситуации и не являются нарушением банковской тайны и режима персональных данных.

4.9. Клиент средствами системы «Интернет-Банк» передает Банку для исполнения Электронные документы, содержащие его Электронную подпись. Клиент может удалить из системы Электронные документы, не подписанные Электронной подписью Клиента.

4.10. Клиент подтверждает, что при пользовании системой «Интернет-Банк» через web-сайт Банка в случае использования сервисов, позволяющих запрашивать данные о состоянии Клиентских счетов у Брокера, о паках паевых фондов, находящихся под управлением ООО «УК «Финам Менеджмент», размещение вышеуказанной информации и получение ее с использованием web-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 «Интернет-Банк».

5.1.2. Предоставить Клиенту Средства доступа в систему «Интернет-Банк», а также доступ в Систему в соответствии с п.3.1.2, 3.1.3 Договора комплексного банковского обслуживания.

5.1.3. При наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи заранее информировать Клиента об окончании срока действия каждого СКП не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия СКП по системе «Интернет-Банк».

5.1.4. Осуществлять прием от Клиента по каналам связи надлежащим образом оформленных Электронных документов в соответствии с Договором.

5.1.5. Своевременно информировать Клиента об изменении порядка осуществления приема/передачи Электронных документов и другой информации в Системе.

5.1.6. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам передачи/приема и технологии обработки информации.

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

5.1.8. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, предусмотренном п.7.7.1 настоящего Договора. Временем уведомления Клиента об операциях, совершенных с использованием системы «Интернет-Банк», является время отправки уведомления с сервера Банка.

5.1.9. Обеспечить возможность направления Клиентом в Банк уведомления об утрате Электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия Клиента в порядке, установленном в п.5.3.7., 5.3.7.1. настоящего Договора.

5.1.10. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую техническую информацию не менее трех лет.

5.1.11 предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Электронного средства платежа.

5.1.12. Рассматривать заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Электронного средства платежа, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе по требованию Клиента в письменной форме, в срок не более 30 календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 календарных дней со дня получения заявлений в случае использования Электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.1.13. После получения направленного Клиентом незамедлительно после обнаружения факта утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции, уведомления об утрате Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

5.1.14. В случае, если Банк проинформировал Клиента о совершенной операции, а Клиент - не направил уведомление об утрате Электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия Клиента, возместить Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления, за исключением случая, когда Банк докажет, что Клиент нарушил порядок использования Электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

5.1.15. В случае неисполнения Банком обязанности в соответствии с п.5.1.8. информировать Клиента о совершенной операции возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

5.1.17. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования ЭСП, если докажет, что уведомление о факте утраты, хищения или незаконного использования ЭСП направлено Клиентом с нарушением установленных сроков.

5.2. Банк имеет право:

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

- не подтверждена Корректность электронной подписи Электронного документа;
- операция, на которую дается поручение в форме Электронного документа, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации или нормативных правовых актов Банка России;
- у Клиента выявлены сомнительные операции и Клиенту было предварительно направлено предупреждение о возможном отказе в приеме от него распоряжений на проведение операций по банковскому счету (вкладу);
- отсутствуют документы, являющиеся основанием для осуществления операции, если обязательное предоставление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России или соглашением сторон;
- Электронный документ не содержит всех обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон;
- в иных случаях, предусмотренных специальными приложениями к Правилам.

5.2.2. При использовании Клиентом Усиленной неквалифицированной Электронной подписи приостанавливать действие СКП Клиента в случае:

- обнаружения попытки совершения с СКП несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в работе системы «Интернет-Банк», 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 Российской Федерации и др.);
- возникновения у иных Координаторов КИС «ФИНАМ» подозрений в компрометации Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиента или использования мобильного телефона, на который направляются АСП - SMS, третьими лицами;
- в иных случаях, предусмотренных Регламентом Удостоверяющего центра.

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

5.2.3. Приостанавливать или прекращать использование системы «Интернет-Банк»:

- на основании полученной от Клиента информации/уведомления об утрате или компрометации Ключей Электронной подписи, Средств доступа, Электронного средства платежа, утрате мобильного телефона, на который направляются АСП - SMS или его использования без согласия Клиента;
- по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования системы «Интернет-Банк», установленного Договором или при наличии подозрений в компрометации Средств доступа, Электронного средства платежа, утрате мобильного телефона, на который направляются АСП - SMS или его использования третьими лицами.

5.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы на обслуживание Клиента с использованием системы «Интернет-Банк».

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. при работе в системе «Интернет-Банк» использовать утвержденную Банком клиентскую часть и соблюдать условия настоящего Договора. Банк не несет перед Клиентом ответственности за негативные последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований информационной безопасности, изложенных в настоящем Договоре, а также размещенных на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

5.3.2. при работе в системе «Интернет-Банк» использовать только работоспособное и проверенное на отсутствие компьютерных вирусов оборудование с установленным лицензионным антивирусным программным обеспечением.

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.

5.3.4. осуществлять прием от Банка надлежащим образом оформленных Электронных документов.

5.3.5. выступать инициатором сеансов связи с Банком в течение рабочего дня для передачи Электронных документов и получения возможных экстренных служебных сообщений Банка, либо другой актуальной информации (включая уведомления о совершении операций с использованием системы «Интернет-Банк»), своевременно реагировать на служебные сообщения Банка.

5.3.6. не допускать Компromетации Ключей Электронной подписи, перехвата АСП - SMS и несанкционированного доступа к системе «Интернет-Банк».

5.3.7. в случае утраты Электронного средства платежа, перехвата АСП - SMS или попытки несанкционированного доступа немедленно (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции):

- сообщить об этом Банку, позвонив в Контактный центр по телефону +7 (495) 796-90-23, +7 (800) 200-44-00 (звонок по России бесплатный).

- заблокировать технические средства, используемые для работы в системе «Интернет-Банк»;

- представить в Банк подробное письменное изложение обстоятельств утраты Электронного средства платежа, перехвата АСП - SMS или несанкционированного доступа.

5.3.7.1. в случае обнаружения Компromетации ключей:

- сообщить об этом Банку или Удостоверяющему центру в порядке, указанном в п.6.11.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

- заблокировать технические средства, используемые для работы в системе «Интернет-Банк»;

- представить в Банк и Удостоверяющему центру подробное письменное изложение обстоятельств Компromетации ключей.

Возобновление (начало) работы Клиента в системе «Интернет-Банк» возможно лишь с письменного разрешения Банка при условии получения новых СКП у Удостоверяющего центра (в случае использования Усиленной неквалифицированной подписи), указания нового номера мобильного телефона для получения АСП - SMS.

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 не подтверждения средствами системы «Интернет-Банк» Корректности Электронной подписи сохранить (зафиксировать) все документы, включая файлы машинной информации, приведшие к не подтверждению Корректности электронной подписи, с одновременным уведомлением об этом Банка.

5.3.9. при возникновении споров, связанных с использованием системы «Интернет-Банк», предоставлять по письменному запросу Банка все документы (включая файлы машинной информации), относящиеся к появлению спорного Электронного документа.

5.3.10. использовать для работы в Системе оборудование и программное обеспечение со следующими характеристиками: для пользователей операционной системы Microsoft Windows рекомендуется компьютер с процессором не ниже Intel Pentium 400 МГц и оперативной памятью не менее 256 Мб и установленным браузером Internet Explorer версии не ниже 9.0.

5.3.11. Клиент обязан немедленно сообщить в Банк об изменении номера мобильного телефона, используемого им для получения АСП - SMS, путем предоставления в Банк заявления по форме, установленной Банком. Указанное заявление может быть представлено Банку в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента либо в виде Электронного документа, оформленного в системе «Интернет-Банк» и подписанного Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. направлять по каналам связи надлежащим образом оформленные Электронные документы, подписанные Электронной подписью в соответствии с настоящим Договором.

5.4.2. заменить действующий СКП в соответствии с п.4.8.2, 4.8.3 настоящих Правил.

5.4.3. при наличии у Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи и подписанного Заявления об использовании АСП SMS подключить возможность использования «по умолчанию» АСП SMS в качестве Простой Электронной подписи в системе «Интернет-Банк».

5.4.4. (изменить) номер мобильного телефона, используемого для получения АСП - SMS, представив Банку заявление по форме, установленной Банком. Данное заявление может представлено Банку в виде документа на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента либо в виде Электронного документа, оформленного в системе «Интернет-Банк» и подписанного Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента.

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 Электронными документами с использованием системы «Интернет-Банк», содержанием переданных Электронных документов, вопросов связанных с определением подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи, Банк обязан рассматривать заявления Клиента, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 календарных дней со дня получения заявлений в случае использования Электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Разногласиями, возникающими при обмене Электронными документами с использованием системы «Интернет-Банк», а также содержанием переданных документов могут быть связаны с:

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

Спорные вопросы, связанные с определением подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи в Электронном документе разрешаются с Удостоверяющим центром в порядке, установленном Регламентом.

6.2. С целью определения подлинности и корректности используемой Клиентом Усиленной неквалифицированной Электронной подписи по требованию Банка или Клиента может быть создана согласительная комиссия. При этом Сторона, предъявляющая претензии, обязана обратиться к Удостоверяющему центру с заявлением о проверке подлинности и корректности используемой Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

После получения от Удостоверяющего центра подтверждения (не подтверждения) подлинности и корректности используемой Усиленной неквалифицированной Электронной подписи 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 пяти 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 десяти 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 электронными документами.

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 Удостоверяющим центром подтверждения (не подтверждения) подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Клиента.

6.14.1. Проверка и анализ спорных документов.

6.14.1.1. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

- Отправитель утверждает, что не направлял Электронный документ, а Получатель утверждает, что Электронный документ был получен;
- Получатель утверждает, что не получал Электронный документ, а Отправитель утверждает, что Электронный документ 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 Электронный документ и подтверждение Удостоверяющего центра о подлинности и корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа правомерно и ответственность за Электронный документ возлагается на Отправителя. Если Отправитель настаивает на том, что данный Электронный документ он не отправлял, комиссия может вынести определение о компрометации Ключа Электронной подписи Отправителя, что не снимает ответственности с Отправителя за данный Электронный документ.

б) Получатель представляет спорный Электронный документ, и Удостоверяющий центр не подтверждает подлинность и корректность Усиленной неквалифицированной Электронной подписи.

В таком случае Комиссией принимается решение о том, что принятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа неправомерно и ответственность за исполнение Электронного документа 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 Электронного документа, хранящемся на сервере Банка.

При наличии записей об отправке спорного Электронного документа Получателю в протоколе работы программы, хранящемся на сервере Банка, проводится дальнейшее рассмотрение разногласий, предусматривающее проверку корректности Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Отправителя в спорном Электронном документе.

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

Если в результате проведенной проверки Удостоверяющим центром была подтверждена корректность Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Отправителя в спорном Электронном документе, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа неправомерно и ответственность за неисполнение Электронного документа возлагается на Получателя.

Если в результате проведенной проверки Удостоверяющим центром не была подтверждена корректность Усиленной неквалифицированной Электронной подписи Отправителя под спорным Электронным документам, то комиссией принимается решение о том, что непринятие к исполнению Получателем рассматриваемого Электронного документа правомерно и Получатель не несет ответственности за неисполнение Электронного документа.

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 Российской Федерации.

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 АСП - SMS или несанкционированного доступа в систему «Интернет-Банк», если Банк не был своевременно информирован об обстоятельствах, предусмотренных пунктами 5.3.7. и 5.3.8. настоящих Правил.

7.2. Банк не возмещает Клиенту сумму операции, проведенной до получения Банком направленного Клиентом уведомления о компрометации ключей, несанкционированном использовании мобильного телефона Клиента для подтверждения АСП - SMS или несанкционированном доступе в систему «Интернет-Банк», если докажет, что Клиент нарушил установленные правила хранения и использования ключей, использования мобильного телефона, доступа в Систему, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

7.3. В случае если действия Клиента и (или) третьих лиц, использующих электронную подпись Клиента (имеющих доступ к его мобильному аппарату для использования АСП - SMS), привели к сбоям в работе системы «Интернет-Банк», либо иным образом нанесли ущерб Банку, либо другим пользователям системы «Интернет-Банк», Клиент компенсирует Банку и (или) другим пользователям Системы понесенные ими убытки.

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

7.5. 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.7.7. настоящих Правил.

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

7.7. Любые уведомления в рамках Договора направляются с использованием Системы. Уведомление в таком случае считается направленным, если в Системе документ, содержащий электронную подпись одной из Сторон, имеет статус «отправлено». Стороны также вправе направлять сообщения иными способами, указанными в п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

7.7.1. При уведомлении Банком Клиента о совершении каждой операции с использованием системы «Интернет-Банк» уведомлением является изменение статуса операции в системе «Интернет-Банк» на «исполнен».

7.7.2. Банк направляет уведомления о совершении каждой операции с использованием системы «Интернет-Банк» на номер мобильного телефона, указанный в Заявлении об использовании АСП SMS и (по желанию Клиента) на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете.

8. Приложения

8.1. Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в валюте Российской Федерации (Специальное приложение № 01);

8.2. Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в иностранной валюте (Специальное приложение № 02).

Условия взаимодействия Банка и Клиента при использовании системы «Интернет-Банк» для управления банковскими счетами в валюте Российской Федерации

1. Настоящее специальное приложение регламентирует особенности взаимодействия Банка и Клиента при обмене Электронными документами с использованием системы «Интернет-Банк» по операциям по Счетам Клиента в валюте Российской Федерации (далее – счета), указанных в Распоряжениях Клиента.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением Электронных документов 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 Электронные документы следующих видов:

- заявление на перевод денежных средств *(по форме, установленной Банком)*;
- подтверждающие документы, требующиеся для осуществления операций;
- заявление на активацию/блокировку карты *(по форме, установленной Банком)*;
- заявление на расторжение договора срочного вклада *(по форме, установленной Банком)*;
- заявление на расторжение договора банковского счета *(по форме, установленной Банком)*;
- информационное сообщение *(произвольная форма)*.

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

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Электронного документа 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.

7. Банк информирует Клиента о совершенной операции путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

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 при использовании системы «Интернет-Банк» по операциям по Счетам Клиента в иностранной валюте.

2. Списание и зачисление средств по Счетам Клиента с применением Электронных документов 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 Электронные документы следующих видов:

- заявление на перевод денежных средств (*по форме, установленной Банком*);
- подтверждающие документы, требующиеся для осуществления операций;
- заявление на активацию/блокировку карты (*по форме, установленной Банком*);
- заявление на расторжение договора срочного вклада (*по форме, установленной Банком*);
- заявление на расторжение договора банковского счета (*по форме, установленной Банком*);
- информационное сообщение (*произвольная форма*).

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

4. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Электронного документа в случаях, перечисленных в пункте 5.2.1 Правил, а также, если к моменту получения Электронного документа Банком Клиент не предоставил Банку документы на бумажном носителе, требующиеся для осуществления операции в иностранной валюте 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.

7. Банк информирует Клиента о совершенной операции путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

Условия обслуживания Держателей банковских карт АО «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 операций на статус, позволяющий совершать операции, в соответствии с типом Карты. Процесс Активации новой Карты происходит при личном обращении или дистанционном запросе Клиента в Банк при условии его Аутентификации, если иной способ не установлен соответствующим Тарифным планом (ТП).

Анкета – Заявление клиента на заключение договора, открытие счета и выпуск банковской карты / Заявление на заключение Договора об обслуживании Держателей Карт (далее - Заявление) – документ, оформленный по установленной Банком форме на бумажном носителе и подписанный собственноручной подписью Клиента, либо в электронном виде и подписанный Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента или Простой электронной подписью (АСП SMS), содержащий волеизъявление физического лица о присоединении к настоящим Условиям, об открытии счета, выпуске Карты, выпуске Дополнительной Карты, предоставлении Кредита (Овердрафта), а также содержащий иные уведомления и заявления Клиента, указанные в настоящих Условиях.

Банк – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (АО «Банк ФИНАМ»), лицензия Банка России № 2799 от 29.09.2015, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2, телефон: 8 (495) 796-90-23, официальный web-сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://finambank.ru>, являющееся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности кредитной организацией, осуществляющей банковские операции на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России, в том числе размещение привлеченных денежных средств.

Банкомат - устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка или сотрудника другой кредитной организации) выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием Карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием Карт, передачи распоряжений Банку об осуществлении расчетов по поручению клиентов по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Брокер – Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343), являющееся в соответствии с действующим законодательством профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность.

Выписка – документ, включающий информацию обо всех операциях Клиента по Счету в Отчетном периоде, о Задолженности Клиента и доступной сумме Кредитного лимита (Лимит овердрафта) на 1-ое календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом, о сумме Минимального платежа и о Дате платежа. Выписка формируется ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за Отчетным периодом, и направляется Клиенту в течение трех рабочих дней с момента формирования.

Дата платежа – последний день Платежного периода, не позднее которого Клиент обязан обеспечить внесение на Счет денежных средств в размере не менее Минимального платежа, указанного в Выписке, если иное не установлено Тарифами.

Держатель Карты – лицо, на чье имя была выпущена Карта, либо любое другое лицо, авторизованное для использования карты.

Договор об обслуживании Держателей Карт (Договор) – совокупность настоящих Условий, включая особенности выпуска, обслуживания Карт в рамках соответствующего Тарифного плана, а также Тарифов и Заявления, принятого Банком согласно п.2 ст. 432 ГК Российской Федерации.

В случае предоставления Клиенту Кредита Договор будет содержать элементы кредитного договора и представлять собой совокупность настоящих Условий, включая условия кредитования в рамках соответствующего Тарифного плана, Тарифов и Заявления, принятого Банком согласно п.2 ст. 432 ГК Российской Федерации, а также Индивидуальных условий, подписанных Клиентом.

Дополнительная Карта – Карта, выпущенная на имя физического лица, указанного в Заявлении Клиента (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, если иное не предусмотрено Тарифным планом. Держателем Дополнительной Карты может быть как Клиент, так и иное физическое лицо. Максимальное допустимое количество одновременно действующих Дополнительных Карт – пять, при этом максимальное количество Дополнительных Карт, держателем Карты которых являются третьи лица, не может превышать трех. Тип Дополнительной карты не может быть выше типа Основной карты.

Задолженность – сумма, включающая в себя:

- расходы на взыскание задолженности, в т.ч. государственная пошлина (при наличии);
- комиссии, начисленные Банком в соответствии с Тарифами;
- задолженность, возникшая в результате превышения Платежного лимита, проценты, начисленные на сумму задолженности, возникшую в результате превышения Платежного лимита;
- в случае предоставления Кредита - Основной долг и Проценты;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Кредиту - начисленные Неустойки.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (далее – Индивидуальные условия) – документ по установленной нормативным актом Банка России форме, содержащий условия, установленные Банком после рассмотрения и оценки поданного Клиентом Заявления, на которых Банк готов осуществлять кредитование Клиента, являющиеся неотъемлемой частью Договора после получения Банком согласия с ними Клиента (получения, подписанных Клиентом Индивидуальных условий).

Карта – банковская Карта, предоставляемая Клиенту во временное пользование, как электронное средство платежа для совершения операций Клиентом в пределах Платежного лимита. Банк выпускает Карты международной платежной системы MasterCard Worldwide (Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Standard Virtual, MasterCard Gold, MasterCard PayPass стикер) и международной платежной системы Visa International (Visa Classic, Visa Platinum). Перечень услуг, предоставляемых Банком и МПС посредством Карты, указан в Тарифах.

MasterCard PayPass стикер (MC PayPass стикер) — неименная международная банковская карта Платежной системы MasterCard Worldwide, позволяющая производить операции бесконтактно с использованием считывающих устройств, на которые нанесен логотип MasterCard PayPass.

Клиент – дееспособное физическое лицо (с 18 лет), заключившее с Банком Договор, на чье имя открыт Счет. Условия могут предусматривать дополнительные требования к Клиенту с учетом специфики Тарифного плана.

Клиентский счет – единственный счет внутреннего учета в системе внутреннего учета Брокера, открытый в рамках Договора присоединения, заключенного Клиентом с Брокером, либо совокупность субсчетов внутреннего учета, открытых Брокером по желанию Клиента в рамках Договора присоединения, заключенного с Клиентом, именуемых также по отдельности «Клиентский счет», служащих для учета операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента, фьючерсами и опционами.

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

Комиссия(и) – установленная Тарифами стоимость услуг Банка по выпуску и обслуживанию Карты, проведению операций по Счету или с использованием Карты.

Кредит (Овердрафт) – денежные средства, предоставленные Банком Клиенту в пределах Кредитного лимита (Лимита овердрафта) на основании заключенного с Клиентом соглашения для совершения Клиентом расходных операций на сумму, превышающую остаток собственных средств Клиента на Счете. Цели использования Клиентом Кредита указывается в Индивидуальных условиях.

Кредитный лимит (Лимит овердрафта) – максимальный размер единовременной задолженности Клиента перед Банком по Кредиту. Кредитный лимит устанавливается Банком на основании данных, указанных Клиентом в заявлении и других представленных Клиентом документов. Банк уведомляет Клиента о размере Кредитного лимита. Кредитный лимит может быть изменен в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Льготный период кредитования (Льготный период) – период, в течение которого не начисляются Проценты за пользование Кредитом, выданным на сумму совершенных операций. Возможность применения Льготного периода должна быть прямо предусмотрена соответствующим Тарифным планом. Перечень операций, на которые распространяется действие Льготного периода, устанавливается

соответствующим Тарифным планом. Тарифный план может предусматривать дополнительные условия предоставления Льготного периода, начисления Процентов и другие специальные условия.

Международная платежная система (МПС) – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. Банк сотрудничает с Международными платежными системами MasterCard WorldWide и Visa International.

Минимальный платеж – обязательный платеж, производимый ежемесячно в погашение Задолженности в соответствии с Тарифами.

Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается на 1-ое календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом, и указывается в Выписке. Тарифный план может предусматривать иное определение Минимального платежа.

Минимальный платеж включает в себя:

1. комиссии, начисленные Банком, но не оплаченные Клиентом на дату формирования Минимального платежа;
2. сумму просроченных Процентов;
3. сумму просроченной задолженности по Основному долгу;
4. общая сумма Неустоек, рассчитанных и причитающихся к уплате на дату формирования Минимального платежа;
5. сумму Процентов, начисленных за последний Отчетный период;
6. установленную Тарифами часть Основного долга.

Неустойка (пени, штрафы) – определенная Договором денежная сумма, которую Клиент обязан уплатить Банку в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства в случае просрочки исполнения.

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

Основной долг – сумма непогашенного Клиентом Кредита.

Отчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу (**Первый Отчетный период** – период с даты выпуска Карты до ближайшей Даты формирования Выписки).

Пункт выдачи / взноса наличных (далее - ПВН) - подразделение или устройство Банка и других банков-участников МПС, осуществляющее операции по приему и выдаче наличных денежных средств с использованием Карты. ПВН относятся к местам обслуживания (приема) Карт. Как правило, на факт обслуживания в ПВН Держателей Карт указывает размещение наклейки с логотипом МПС на дверях, окнах или кассе ПВН.

Задолженность, возникающая в результате превышения Платежного лимита – технический овердрафт, возникающий в силу особенностей технологии использования Карт, позволяющей в т.ч. совершение операций с использованием Карты без осуществления предварительной проверки остатка на Счете (без предварительной авторизации запроса) и представляющий собой превышение суммы операций, произведенных Держателем Карты, над размером Платежного лимита.

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.

Платежный лимит – сумма денежных средств, в пределах которой Клиент может совершать расходные операции с использованием Карты. Включает в себя – остаток собственных средств Клиента на Счете, пополнения Клиентом Счета, авторизованные Банком, но еще не отраженные на Счете, сумму Кредитного лимита (Лимита овердрафта) за вычетом Задолженности, сумм расходных операций, авторизованных Банком, и сумм комиссий, подлежащих уплате в текущем Отчетном периоде.

Платежный период – период в календарных днях, следующий за Отчетным периодом, в течение которого Клиент обеспечивает наличие на Счете денежных средств, необходимых для погашения Минимального платежа, указанного в Выписке. Количество календарных дней Платежного периода определяется Тарифным планом. Окончанием Платежного периода является 23 часа 59 минут Даты платежа.

Проценты – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Клиентом. Процентная ставка устанавливается Банком в Тарифах. Тарифный план может предусматривать несколько величин процентных ставок по одному Договору. Порядок начисления Процентов описан в п.10.1 настоящих Условий.

Расчетная карта с овердрафтом – Карта, расходные операции с применением которой осуществляются Клиентом в рамках остатка собственных средств на Счете, при недостатке которых Клиент может воспользоваться Кредитом в форме 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 для проведения расчетов по операциям с использованием Карты, в т.ч. с использованием Кредита (Овердрафта).

Счет открывается в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Номер Счета сообщается Банком Клиенту немедленно после открытия Счета, способами, предусмотренными Договором.

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 по открытию счетов, выпуску и обслуживанию банковских карт, по условиям кредитования (далее – Тарифы) – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о размере и порядке взимания комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, а также информацию об условиях кредитования, обслуживания и предоставления услуг. Тарифы размещаются на web-сайте Банка <http://finambank.ru>. В рамках Тарифов Банком формируются Тарифные планы (ТП), содержащие особенности выпуска, обслуживания Карт и условий кредитования.

Тарифный план – Особенности выпуска, обслуживания Карт и условий кредитования и Тарифов.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – организация, принимающая Карты к оплате за товары и услуги. ТСП могут вводить ограничения по типам Карт, принимаемых к оплате, суммам проводимых Клиентом операций и порядку идентификации владельцев 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) Карт. Как правило, на факт приема ТСП к оплате Карт указывает размещение наклейки с логотипом МПС на дверях, окнах или кассе ТСП.

Уведомление о заключении Договора об открытии счета для осуществления расчетов с использованием банковской карты (далее – Уведомление о заключении Договора) - документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который сообщает Клиенту о заключении с ним Договора, номере открытого Счета. Уведомление о заключении Договора в электронном виде размещается Банком в Личном кабинете.

Условия обслуживания Держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ» (Условия) – настоящие Условия, представляют собой документ на бумажном носителе и/или размещенный на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>, который содержит общие для всех Клиентов правила совершения банковских операций, предоставления Кредита с использованием Карты, а также устанавливает права и обязанности Банка и Клиента при использовании Карты и проведении операций с ее использованием.

Центр клиентской поддержки (ЦКП) – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту при условии его Аутентификации возможность получения информационных услуг посредством телефонного канала при участии специалиста – сотрудника 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 АО «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), условия предоставления и использования Карты (и/или ее реквизитов) как Электронного средства платежа для совершения операций по Счету, а также, в соответствующих случаях, - предоставления Кредита в соответствии с Договором. В отношении операций по Счету, совершаемых без использования Карты или ее реквизитов, применяются положения Общих условий открытия и ведения текущих счетов физических лиц, привлечения вкладов.

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

2.3. Выданная Карта (Карты) не передается в собственность Клиенту и подлежит обязательному возврату в Банк (не распространяется на MC PayPass стикеры) по окончании срока ее действия или до истечения срока действия Карты по требованию Банка при прекращении операций с ее использованием.

2.4. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора. 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. Банк направляет Клиенту Уведомление о заключении Договора, содержащее номер Счета, реквизиты Договора, а также платежные реквизиты.

2.5. Клиент имеет право отказаться от получения и использования Карты. В случае не востребования Клиентом Карты в течение 6 (шести) календарных месяцев с даты ее изготовления, Банк вправе расторгнуть Договор, закрыть Счет, а Карту уничтожить в соответствии с установленными процедурами Банка. Тарифный план может предусматривать предоставление Клиентом дополнительных документов для заключения Договора.

2.6. В части отношений, связанных с кредитованием, Договор считается заключенным с момента получения Банком подписанных Клиентом Индивидуальных условий. В случае если по итогам анализа представленных Клиентом сведений Банком будет принято решение о невозможности предоставления Клиенту Кредита в соответствии с настоящими Условиями, Банк вправе отказать Клиенту в его предоставлении без объяснения причин.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, необходимую для выпуска Карты, открытия Счета, 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, изменения персональных данных, адреса постоянной регистрации и фактического проживания, контактных телефонов, адреса электронной почты (e_mail), 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 или ее использования без согласия Клиента в минимально короткий срок (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции) уведомить об этом Банк, в соответствии с пунктом 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 Аутентификации. 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 возникновения задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита.

3.1.5. Уведомить Банк об ошибочно зачисленной/списанной на/с его Счет(а) сумме денежных средств в течение 1 (Одного) рабочего дня после получения уведомления Банка об операции или Выписки.

3.1.6. Не использовать Счет для осуществления деятельности, являющейся предпринимательской в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящих Условий и расторгнуть Договор в одностороннем порядке. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом настоящей нормы, Банк вправе, известив об этом Клиента, отказать Клиенту в осуществлении по Счету операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности.

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, предусмотренное Договором.

3.1.10. Сохранять в течение 180 календарных дней с момента совершения операции все документы, связанные с использованием Карты, и предоставлять их, а также другую информацию об операциях по требованию Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня получения запроса Банка, если иное не предусмотрено Договором и действующим законодательством.

3.1.11. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Обеспечивать наличие на Счете суммы денежных средств, достаточной для погашения Минимального платежа не позднее Даты платежа, в соответствии с действующими Тарифами и настоящими Условиями.

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 перевода средств с любого банковского счета Клиента, любым другим способом, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка. При этом комиссии, взимаемые Банком за такие операции, указаны в Тарифах, а МПС, кредитные организации и платежные агенты взимают комиссию за перевод денежных средств в соответствии с собственными правилами и тарифами. При этом Клиент обязан учитывать период, в течение которого денежные средства будут зачислены на Счет.

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 (не распространяется на MC PayPass стикеры).

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, указанной в Выписке, не позднее, чем по истечении 30 (тридцати) календарных дней от Даты формирования Выписки, если она не поступит Клиенту в системе Интернет-Банк либо по адресу электронной почты, указанному в Заявлении. Неполучение Выписки не освобождает Клиента от исполнения 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, причиненных использованием 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 для Аутентификации.

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 Карт и руководствоваться ей при использовании Карты. Памятка размещена на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

3.1.21. Клиент обязуется предоставлять в налоговый орган декларацию о доходах и уплачивать обязательные платежи в бюджет Российской Федерации в случае образования налогооблагаемой базы по налогу на доход физического лица вследствие возникновения у Клиента материальной выгоды в виде экономии на процентах от нарушения обязательств по своевременному внесению Минимального платежа либо в результате прекращения начисления Банком Процентов.

3.1.22. Досрочно вернуть Задолженность в полном объеме в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Банком соответствующего требования одним из способов, предусмотренных п. 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. В случае заключения Договора и открытия Клиенту Счета предоставить ему Уведомление о заключении Договора, содержащее платежные реквизиты. Обеспечить обслуживание Счета и выполнение Распоряжений Держателя Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами МПС.

3.2.2. Ознакомить Держателя Карты с Тарифами, Условиями, размещая эту информацию в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru> в сети Интернет.

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 Карты в Банк или истечения срока действия последней Карты. Возврат денег осуществляется путем выдачи Клиенту наличных денежных средств в кассе Банка или перевода остатка по указанным Клиентом в письменном заявлении реквизитам, с взиманием комиссии в соответствии с действующими Тарифами Банка.

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

3.2.5. Вернуть 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.

3.2.7. В случае неисполнения обязанности по информированию Клиента о совершенной операции возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что уведомление о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты направлено Клиентом с нарушением установленных законом и Договором сроков. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом Банку уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

3.2.8. Формировать и предоставлять Клиенту Выписку в порядке и сроки, предусмотренные Условиями.

3.2.9. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Карты путем направления Клиенту соответствующего SMS-сообщения и (по желанию Клиента) уведомления на адрес электронной почты, указанный Клиентом в контактной информации.

3.2.10. Обеспечить возможность направления ему Клиентом уведомления об утрате Карты или о ее использовании без согласия Клиента в порядке, установленном разделом 11 Условий

3.2.11. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

3.2.12. В предусмотренном порядке предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Карты.

3.2.13. Рассматривать заявления Клиента на бумажном носителе, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Карты, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе по требованию Клиента в письменной форме, в срок не более 30 календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 календарных дней - в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

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 Российской Федерации и Договором, совершать любые разрешенные операции с использованием Карт.

4.1.3. Предъявлять претензии исключительно в письменном виде при несогласии с Выпиской или возникновении спорных вопросов по совершенным операциям и требовать от Банка документы, подтверждающие правильность списания денежных средств со Счета. При этом претензии в отношении оспариваемой операции принимаются к рассмотрению в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения оспариваемой операции. Если по истечении указанного выше срока Банк не получил письменную претензию Клиента, операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

4.1.4. В случае несогласия с новыми Тарифами, установленными Банком, отказаться от пользования Картой, вернуть Карту 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.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Открыть Клиенту Счет в соответствии с его Заявлением (обязательным условием для открытия Клиенту Счета является принятие (акцепт) Банком предложения (оферты) Клиента о заключении Договора) в рублях Российской Федерации, долларах США или Евро.

4.2.2. Отказать Клиенту в заключении Договора, устанавливать критерии принятия решения о выпуске Карты, принимать решения о выпуске и перевыпуске Карты или отказывать Клиенту в выпуске и перевыпуске Карты без объяснения причин отказа. Отказать в выдаче Кредита, устанавливать или изменять размер Кредитного лимита (Лимита овердрафта) в случаях и в порядке, установленных Договором, в том числе после заключения Договора.

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

4.2.4. Без дополнительного Распоряжения Клиента (на основании заранее данного Клиентом акцепта) списывать со Счета, с любого иного счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства на сумму:

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

4.2.4.2. любых процентов, комиссий, неустоек и иных платежей, начисленных в соответствии с Тарифами;

4.2.4.3. Минимального платежа, а в установленных Договором случаях - Задолженности по Договору, а также задолженности по любым кредитам, предоставленным Банком Клиенту или по иным денежным обязательствам Клиента перед Банком (в т.ч. задолженность, возникшую в результате превышения Платежного лимита) – сумм таких Задолженностей;

4.2.4.4. иных расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Карты;

4.2.4.5. стоимости услуг, предоставленных Клиенту службами поддержки клиентов МПС;

4.2.4.6. денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

4.2.5. 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 установленному Банком курсу приобретения списываемой валюты 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.

4.2.6. 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. Приостановить действие Карты и/или прекратить ее использование Держателем в случае неисполнения ее Держателем 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 одним или несколькими способами, указанными в разделе 7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

4.2.8. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия, а также Тарифы (за исключением Индивидуальных условий кредитования), уведомив об этом Клиента:

– не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты, с которой изменения вступают в силу, если такие изменения касаются комиссионного вознаграждения и порядка предоставления по ранее действующим услугам;

– 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 Клиент в указанном порядке 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.

4.2.9. В одностороннем порядке с уведомлением Клиента одним из способов, перечисленных в разделе 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, изменять номер Счета Клиента, если такое изменение необходимо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России или внутренними документами Банка.

4.2.10. Выпустить Карту/Дополнительную карту на основании соответствующего Заявления Клиента.

4.2.11. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в соответствии с требованиями Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.12. 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.

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

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

4.2.15. 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 действующими нормативными документами Банка России.

4.2.16. Банк имеет право блокировать Карту в случае наступления одного из следующих событий:

4.2.16.1. в случае нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей;

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

4.2.16.3. непредставления документов по требованию Банка либо предоставления недостоверных сведений о финансовом положении Клиента;

4.2.16.4. обнаружения факта того, что 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;

4.2.16.5. обращения взыскания или наложения ареста на имущество Клиента;

4.2.16.6. наличия информации о том, что 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;

4.2.16.7. наличия информации о том, что 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;

4.2.16.8. в иных, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации случаях.

4.2.17. Банк имеет право потребовать досрочного исполнения обязательств по Договору полностью или частично в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В этом случае Банк направляет Клиенту уведомление с требованием о досрочном исполнении обязательств по Договору в полном объеме, включая все необходимые к оплате денежные суммы, рассчитанные Банком на основании Договора.

4.2.18. Уступить полностью или частично свои права требования Задолженности третьим лицам.

4.2.19. Банк вправе приостановить обслуживание Клиента, в части, касающейся предоставления информационных услуг Центром клиентской поддержки, путем ввода ограничения на исполнение запросов Клиента.

4.2.20. 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.

4.2.21. 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.

4.2.22. 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 одним или несколькими способами, установленными в разделе 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

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

4.2.24. При несвоевременной уплате Минимального платежа начислять Неустойку с даты, следующей за Датой платежа по дате (включительно):

4.2.24.1. внесения текущего Минимального платежа;

4.2.24.2. фактического погашения полной суммы Задолженности, в случае, если Банк востребовал с Клиента полную сумму Задолженности, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

4.2.25. В случае нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей Банк вправе направить Клиенту требование о досрочном возврате оставшейся суммы Задолженности и (или) о расторжении Договора частично или полностью и возврате оставшейся суммы Задолженности. При этом Банк вправе обратиться взыскание на обеспечение в соответствии с настоящими Условиями, а также действующим законодательством Российской Федерации.

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 согласия на взимание Банком комиссии по указанным операциям 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 МПС.

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.), повлекших за собой невыполнение Банком Условий Договора.

5.11. Банк не несет ответственности за неисполнение Распоряжения Клиента, если исполнение приведет к нарушению требований настоящих Условий, в том числе, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом, проверка подтверждения дала отрицательный результат.

5.12. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений Клиента, 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 Распоряжений Клиента, если такое невыполнение или несвоевременное выполнение не зависит от Банка.

5.14. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что уведомление о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты направлено Клиентом с нарушением установленных сроков.

5.15. Банк освобождается от обязанности возмещения Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления о факте утраты, хищения или незаконного использования Карты, если докажет, что Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

5.16. 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 Российской Федерации; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Банк изготавливает и предоставляет 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 или по адресу, указанному Клиентом в Заявлении.

6.2. Если иной способ Активации Карты не предусмотрен индивидуальными условиями Тарифного плана (ТП), 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 Центре клиентской поддержки; при обращении Клиент сможет Активировать Карту в соответствии с указаниями Банка (данная операция возможна только после проведения процесса Аутентификации),

6.2.3. 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.

Банк имеет возможность принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства по Системе БЭСП (система банковских электронных срочных платежей валовых расчетов в режиме реального времени Банка России). Перевод по Системе БЭСП осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием системы «Интернет-Банк», в котором в поле «Вид платежа» указано значение «Срочно». В Системе БЭСП перевод может осуществляться только на полную сумму платежа, частичное исполнение Распоряжения не допускается. В случае невозможности исполнения принятого Банком Распоряжения по независящим от Банка причинам Клиент предоставляет Банку право исполнить его через систему внутрирегиональных или межрегиональных электронных расчетов в системе Банка России. Банк информирует Клиента об изменении вида платежа посредством системы «Интернет-Банк».

В случае внесения супругом или близким родственником Клиента (в соответствии с Семейным Кодексом Российской Федерации, далее – Вноситель) наличных денежных средств в иностранной валюте на Счет, открытый в иностранной валюте, Клиент согласен с принятием такого пополнения Счета на условиях дарения, что должно быть подтверждено Вносителем в кассовом документе.

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 через терминалы приема платежей, не принадлежащие Банку, в рублях Российской Федерации на Счета Клиента-резидента, в евро и в долларах США на Счета Клиента-нерезидента 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 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.9. Клиент выражает согласие (заранее данный акцепт) с тем, что ошибочные зачисления на Счет будут 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, без ограничения по сумме и количеству платежных документов (на основании заранее данного акцепта) денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями либо отдельными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

Настоящим, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета, в т.ч. включая, но не ограничиваясь:

- суммы комиссий, неустоек, штрафов, предусмотренных Тарифами и условиями Договора;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Счета;
- денежные средства в счет погашения задолженности по предоставленным Банком кредитам, процентов за пользование денежными средствами Банка;
- денежные средства в погашение иной задолженности Клиента по Договору.

Частичное исполнение расчетных документов Банка на списание денежных средств со Счета допускается.

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 МПС, сумма операции конвертируется в расчетную валюту МПС по курсу МПС и предоставляется МПС Банку для отражения по Счету, при этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации МПС.

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

6.12.3. Расчетной валютой МПС являются:

- 6.12.3.1. при совершении операций на территории Российской Федерации – рубли Российской Федерации;
- 6.12.3.2. при совершении операций по Картам Maestro и MasterCard за пределами Российской Федерации – доллары США;
- 6.12.3.3. при совершении операций по Картам Visa в зоне «евро» – евро;
- 6.12.3.4. при совершении операций по Картам Visa во всех остальных случаях – доллары США.

Возникшая вследствие этого разница между суммой операции, совершенной Клиентом, и суммой операции, отраженной по Счету, не может быть основанием для предъявления претензий со стороны Клиента.

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 комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами. Если валюта комиссии отличается от валюты Счета конвертация денежных средств для оплаты комиссии осуществляется по курсу Банка, установленному Тарифами на день взимания комиссии. Комиссии Банка, согласно Тарифам, начисляются по факту предоставления услуги или получения расчетной информации по операции. Комиссии Банка, начисленные, но не оплаченные Клиентом в Отчетном периоде, подлежат оплате в составе Минимального платежа и/или при расторжении Договора.

6.16. Все операции осуществляются в пределах суммы остатка денежных средств на Счете и с учетом Кредитного лимита (Лимита овердрафта) за вычетом Задолженности.

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

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

6.19. Банк производит обслуживание Карты в соответствии с Условиями Договора, законодательством Российской Федерации и правилами МПС.

6.20. При совершении операций с использованием Карты Банк незамедлительно информирует Клиента, о проведении операции способом, указанным в п.3.2.9 настоящих Условий. В случае несогласия Клиента с операцией он вправе подать в Банк претензионное заявление на опротестование данной операции.

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 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты регистрации в Банке заявления Клиента о несогласии с операцией. Информацию об этапе проводимого Банком расследования Клиент может получить, связавшись с ЦКП после прохождения Клиентом необходимых процедур Аутентификации 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 Аутентификации.

6.23. При смене кредитора, по обязательствам, имеющимся у Клиента перед Банком, в соответствии с требованиями статьи 382 Гражданского Кодекса Российской Федерации, Клиент поручает Банку, на условиях заранее данного акцепта 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 перевода Банком денежных средств со Счета Клиента является получение Банком от нового кредитора инкассового поручения.

6.24. При отсутствии денежных средств на Счете в Дату платежа, Клиент предоставляет право Банку производить списание денежных средств без Распоряжения Клиента в размере Минимального платежа, а при недостаточности средств – в любой сумме, имеющейся на любых счетах Клиента, до момента перевода суммы, равной Минимальному платежу на Счет.

6.25. Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств со Счета без его Распоряжения в случае их ошибочного зачисления Банком на Счет, а также во исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом (Кредитный договор и др.).

6.26. 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» Банк осуществляет обработку персональных данных (далее – ПД) Клиента и Держателей Карты, указанных в Заявлении Клиента, и следующие действия с ПД: 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 в Банке и, по поручению Банка, в организациях, специализирующихся на хранении документов, 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;

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 отправки SMS-сообщений, почтовых рассылок, Call-центров, курьерской доставке;

7.1.4. передает ПД в МПС в случаях, установленных правилами МПС, 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 Российской Федерации, в целях исполнения Клиентом обязательств по договорам с Банком, в т.ч. возврата просроченной Задолженности, в случае наличия такой Задолженности;

7.1.6. ведет с Клиентом телефонные переговоры, переписку, а также осуществляет иные действия, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, в целях исполнения Клиентом обязательств по Договору и возврата просроченной Задолженности, а также фиксирует дополнительные контактные телефоны и адреса Клиента, его контактных лиц 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 Клиента 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 для 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 Аутентификации 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 Аутентификации, 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 на электронную почту способом, выбранным Клиентом в Заявлении или заявлении на предоставление Выписки по Счету Карты (Курьерской организацией 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, является неправомерным.

8.2. При получении Карты (за исключением Карт MC Standard Virtual и MC PayPass стикер) ее Держатель должен проставить шариковой ручкой образец своей подписи на специальной полосе, предназначенной для подписи и расположенной с обратной стороны Карты.

8.3. 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 отсутствии нарушений исполнения Договора Клиентом по заявлению Клиента. При этом Банк начисляет комиссию за годовое обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления Карты с новым сроком действия, и включает ее в текущую Выписку.

8.4. Держатель Карты вправе изменить ее ПИН-код следующими способами:

8.4.1. в банкоматах Банка (не распространяется на MC PayPass стикеры) или других банков, поддерживающих отдельную функцию изменения ПИН-кода.

8.4.2. Позвонив в Банк в Службу поддержки держателей банковских карт по телефонам:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов,

+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов,

и выполнив инструкции голосового меню и сотрудников Банка. Для завершения формирования нового ПИН-кода первую операцию по Карте (запрос баланса, снятие или взнос наличных) необходимо провести в банкомате (не распространяется на MC PayPass стикеры) или кассе Банка или в банкомате другого банка.

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 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. При оплате товаров и услуг MC PayPass стикерами необходимость ввода ПИН-кода определяется суммой совершаемой покупки в соответствии с Правилами пользования международной банковской картой (Приложение №1 к Условиям обслуживания Держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ»).

8.6. При нахождении за пределами Российской Федерации Держатель Карты вправе воспользоваться услугами, предоставляемыми службой глобальной поддержки клиентов Международной платежной системы.

8.7. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком в соответствии с п.4.2.16 настоящих Условий, производится Банком в случае устранения причины блокирования Карты и после поступления на Счет денежных средств, достаточных для оплаты пропущенного Минимального платежа (всех ранее пропущенных Минимальных платежей) либо погашения Задолженности в полном объеме, кроме случаев, когда Банк направил Клиенту уведомление о расторжении Договора.

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 (за исключением MC PayPass стикера) 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.

8.10. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем Карты по истечении 6 (шести) календарных месяцев с момента ее изготовления.

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 у Держателя Карты предъявить документ, удостоверяющий его личность. В случае отсутствия у Держателя Карты документа или отказа его предъявить, ТСП могут отказать в оплате товаров или услуг по Карте (за исключением MC PayPass стикера). 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 Банка (страны). Держатель Карты может поставить в известность Банк о действиях торговой точки (запомнить название и точный адрес), и Банк проинформирует МПС о незаконных действиях торговой точки;

8.12.3. при авторизационном запросе получен ответ "недостаточно средств". Сумма, доступная к использованию по Карте, меньше 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, Держатель Карты вправе обратиться в Банк с просьбой ее перевыпустить;

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

9. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА (ОВЕРДРАФТА) ДЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

9.1. В срок, не превышающий 90 календарных дней с момента получения заявления Клиента, Банк по результатам рассмотрения Заявления и оценки кредитоспособности Клиента принимает решение предоставить Клиенту Кредит либо отказать в его предоставлении.

9.2. При предоставлении Кредита Банк предоставляет Клиенту разработанные на основании заявления Клиента Индивидуальные условия по форме, установленной нормативным актом Банка России, в которых информирует Клиента в т.ч. о величине полной стоимости Кредита.

9.3. По результатам рассмотрения заявления Клиента Банк вправе отказать Клиенту в выдаче Кредита без объяснения причин. Информация об отказе направляется Банком в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

9.4. Клиент вправе согласиться с получением Кредита в соответствии с Индивидуальными условиями в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предоставления ему Банком Индивидуальных условий. В случае неполучения в указанный срок согласия Клиента Кредит не предоставляется.

9.5. В течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения Банком подписанных Клиентом Индивидуальных условий Клиент получает возможность использования денежных средств для осуществления операций в размере предоставленного Банком Кредита, о чем Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным одним из пунктов 7.1.1 - 7.1.3 Договора комплексного банковского обслуживания.

9.6. Клиент вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного п.9.5. Договора срока его предоставления.

9.7. Обращаясь с заявлением о выдаче Кредита на сумму 100 000 (Сто тысяч) рублей и более, Клиент принимает во внимание, что в случае, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Клиента на дату подачи заявления обязательствам по кредитным договорам, включая платежи по Кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Клиента, для Клиента существует риск неисполнения им обязательств по Договору и применения к нему штрафных санкций.

9.8. Кредитный лимит (Лимит овердрафта) может быть изменен Банком, как на основании заявления Клиента, так и в одностороннем порядке.

В случае увеличения Кредитного лимита Банк направляет Клиенту новые Индивидуальные условия с измененным размером Кредитного лимита, которые вступают в силу с момента получения Банком подписанных Клиентом Индивидуальных условий в порядке, установленном п.9.4 и 9.5 настоящих Условий.

Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента либо уменьшить размер Кредитного лимита при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок, в том числе, но не ограничиваясь:

- при нарушении сроков уплаты Минимального платежа более, чем на 5 (пять) календарных дней;
- при наличии иных неисполненных надлежащим образом обязательств по любому иному действующему договору, заключенному между Банком и Клиентом;
- в случае нарушения Клиентом предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита;
- при истечении срока действия Карты, ее утраты, а также в любом другом случае отсутствия у Клиента действующей Карты.

Тарифным планом может быть установлен иной порядок изменения Кредитного лимита.

9.9. В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. «О кредитных историях», Кредитор представляет в Бюро кредитных историй всю имеющуюся у него информацию о Клиенте, определенную статьей 4 вышеуказанного закона.

10. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

10.1. Банк начисляет Проценты на сумму Основного долга по итогам Отчетного периода в последний день Отчетного периода в размере и порядке, установленными 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 фактического использования Кредита (в

том числе за период нарушения обязательств по Кредиту) и действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

При расторжении Договора (полностью либо в части кредитования) Банк вправе прекратить начисление Процентов.

Тарифным планом может предусматриваться иной порядок начисления процентов.

10.2. Клиент имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть путем внесения денежных средств на Счет. Факт внесения денежных средств, в т.ч. без указания назначения платежа, является надлежащим уведомлением Банка о досрочном возврате Кредита или его части. Указанная сумма, в т.ч. превышающая Минимальный платеж, направляется Банком в счет погашения Задолженности в день зачисления денежных средств на Счет.

После погашения Задолженности Банк предоставляет Клиенту информацию об остатке на Счете и изменении Платежного лимита одним или несколькими способами, установленными п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

Клиент погашает Задолженность в соответствии с Выпиской, сформированной Банком. При наличии Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, и/или Неустойки по состоянию на дату внесения денежных средств на Счет Клиент обязан уточнить размер Задолженности перед пополнением Счета.

10.3. В случае неуплаты Клиентом указанных выше сумм, начисляется Неустойка, установленная действующими Тарифами.

10.4. При внесении Клиентом денежных средств на Счет, в случае если внесенная сумма недостаточна для полного исполнения обязательств Клиента, задолженность погашается в следующей очередности:

- 10.4.1. сумма расходов на взыскание задолженности, в т.ч. государственная пошлина
- 10.4.2. сумма Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, и начисленные на нее проценты по состоянию на дату списания денежных средств в погашение задолженности (очередность погашения: Задолженность, возникшая в результате превышения Платежного лимита, проценты);
- 10.4.3. комиссии, начисленные Банком и включенные в Минимальный платеж;
- 10.4.4. просроченные Проценты по Кредиту;
- 10.4.5 просроченный Основной долг по Кредиту;
- 10.4.6 общая сумма Неустоек, рассчитанных и причитающихся к уплате на дату списания денежных средств в погашение задолженности;
- 10.4.7 Проценты, начисленные за предыдущий Отчетный период и включенные в Минимальный платеж;
- 10.4.8 часть Основного долга, включенная в Минимальный платеж;
- 10.4.9. комиссии, начисленные Банком в текущем Отчетном периоде;
- 10.4.10. проценты, начисленные Банком по Кредиту за текущий Отчетный период (в случае расторжения Договора или расторжения Договора в части кредитования);
- 10.4.11. Основной долг по Кредиту;
- 10.4.12. иные платежи, связанные с Кредитом, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Договором.

10.5. Списание по каждому обязательству происходит в календарном порядке возникновения требования. Тарифный план может предусматривать иную очередность погашения Задолженности Клиента.

10.6. Банк вправе в одностороннем порядке прекратить начисление процентов и комиссий, а также не взимать неустойки в следующих случаях, но не ограничиваясь:

- с момента расторжения Договора (полностью либо в части кредитования) по любому основанию в судебном или внесудебном порядке;
- по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Клиенту требования о досрочном возврате кредита, в соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации и п.2 ст. 292 Налогового кодекса Российской Федерации.

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 (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции) информировать об этом Банк по телефонам:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов
+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов

Процедура Аутентификации Банком Держателя Карты производится по следующим данным, сообщаемым Держателем Карты: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес регистрации; Кодовое слово; Паспортные данные. Для Аутентификации 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 (Личный кабинет в системе обмена информацией) в течение трех рабочих дней от даты устной блокировки.

11.3. Если Держатель Карты обнаружил ее утрату или ему стало известно о неправомерном использовании Карты, он обязан немедленно (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции) сообщить об этом в Банк по телефонам Центра клиентской поддержки, указанным на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru> и на оборотной стороне Карты. Карта считается заблокированной с момента получения телефонного сообщения от ее Держателя. Перевыпуск утраченной / украденной / скомпрометированной Карты осуществляется Банком на основании заявления Клиента 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 возвратить 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 (оферты), изложенных Клиентом в Заявлении, а в случае предоставления Клиенту Кредита - акцептования Клиентом предложенных Банком Индивидуальных условий.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Клиента в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение одного календарного года денежных средств на Счете, операций по этому Счету (за исключением операций, плателем или получателем в которых является Банк), а также при отсутствии в течение последних шести календарных месяцев действующих Карт, выпущенных в рамках данного Договора. Договор считается расторгнутым по истечении двух календарных месяцев со дня направления Банком уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

12.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента при условии возврата Карт (Основной и Дополнительных (за исключением MC PayPass стикера)) 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) календарных дней после даты возврата Карты в Банк/даты окончания срока действия Карты и подачи заявления. В случае приостановления проведения операций или прекращения действия Карты Банк оплачивает расходные операции за счет Клиента на основании документов, поступающих из МПС в Банк, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возврата Карты (за исключением MC PayPass стикера) 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. В случае нарушения Клиентом предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита, в том числе предоставленного с условием использования Клиентом полученных средств на потребительские цели, Банк вправе потребовать досрочного возврата Задолженности в полном объеме.

Банк вправе расторгнуть Договор в части Кредита и/или потребовать досрочного возврата Задолженности в полном объеме в случае неуплаты Клиентом Минимальных платежей в срок общей продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто

восемьдесят) календарных дней, уведомив об этом Клиента способом, предусмотренным п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

Банк вправе расторгнуть Договор в части Кредита по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Клиенту уведомления, указанного в настоящем пункте.

12.7. 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.

12.8. При заключении Договора Клиент соглашается с Условиями и принимает на себя все обязательства, предусмотренные настоящими Условиями. Клиент обязан регулярно осуществлять ознакомление с информацией, публикуемой Банком в соответствии с пунктом 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

12.9. 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.

12.10. 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.

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

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

12.13. Операции по списанию Банком денежных средств на основании заранее данного Клиентом акцепта со Счета должны быть оформлены расчетными документами, в том числе 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 МПС и (или) пунктов обслуживания АО «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 Российской Федерации с применением норм о подсудности спора, установленных законом и Индивидуальными условиями.

13. УВЕДОМЛЕНИЯ

13.1. Стороны договорились, что в рамках Договора Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими способами, перечисленными в разделе 7 Договора комплексного банковского обслуживания.

13.2. Стороны договорились, что в рамках Договора Клиент вправе уведомить Банк:

13.2.1. по телефонам:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов

+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов.

При условии обязательного прохождения процедуры Аутентификации Банком Держателя Карты и последующего письменного его подтверждения.

13.2.2. Подачей письменного заявления в Банк либо лично под роспись в часы работы Банка, либо почтовым отправлением или отправлением курьерской службой, позволяющим подтвердить доставку, либо по согласованным каналам передачи информации в электронном виде (Личный кабинет в системе обмена информацией).

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

14.1. Правила пользования международной банковской картой (Приложение № 1).

15. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ»

С 15.09.2016 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск и перевыпуск Карт (в т.ч. дополнительных).

15.1. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

15.2. Вид Карты – расчетная (дебетовая) с лимитом овердрафта.

15.3. Платежный период – 15 (пятнадцать) календарных дней.

15.4. Дата платежа – 15-ое число каждого календарного месяца.

15.5. Условия кредитования:

15.5.1. Минимальная сумма Кредитного лимита - не предусмотрена.

15.5.2. Максимальная сумма Кредитного лимита: наименьшая из трех величин:

1. Клиентам, имеющим у Брокера статус «Премиум» - 69% от стоимости активов Клиента, учитываемых на его Клиентском счете.

Остальным Клиентам - 60% от стоимости активов Клиента, учитываемых на его Клиентском счете;

2. Предельная величина Кредитного лимита в денежном выражении, заявленная Клиентом.

3. 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.

Стоимость Активов рассчитывается как сумма учитываемых на Клиентском счете денежных средств и стоимости, учитываемых на Клиентском счете ценных бумаг из утвержденного Банком списка «Биржевой». Перечень таких ценных бумаг, приведен на web-сайте <http://finambank.ru>.

При этом стоимость ценных бумаг рассчитывается следующим образом:

- с момента начала до момента окончания торгов - как произведение количества ценных бумаг на текущую цену их спроса по данным ОАО «Московская биржа» (ММВБ);

- с момента окончания торгов до момента начала торгов следующего торгового дня - как произведение количества ценных бумаг на цену последней сделки по данным ММВБ.

15.5.3. Срок пользования каждой частью Кредита:

- для кредитных отношений, возникших с 02.07.2014:

Срок пользования каждой частью Кредита - 12 календарных месяцев, начиная с 1-го числа месяца, в котором было произведено предоставление части Кредита. Срок, в течение которого должна быть погашена каждая часть Кредита, составляет 12 календарных месяцев и 15 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором было произведено предоставление части Кредита;

- для кредитных отношений, возникших до 02.07.2014:

Срок пользования каждой частью Кредита - 14 календарных месяцев, начиная с 1-го числа месяца, в котором было произведено предоставление части Кредита. Срок, в течение которого должна быть погашена каждая часть Кредита, составляет 14 календарных месяцев и 15 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором было произведено предоставление части Кредита.

15.5.4. Процентная ставка по Кредиту и порядок начисления Процентов:

- для кредитных отношений, возникших с 02.07.2014:

Процентная ставка по Кредиту устанавливается Тарифами Банка и начисляется за весь период фактического пользования Кредитом (в т.ч. и за период нарушения обязательств по Кредиту).

- для кредитных отношений, возникших до 02.07.2014:

В рамках Договора Тарифами устанавливаются размеры Стандартной и Повышенной Процентной ставки.

Стандартная ставка к части Кредита применяется с даты зачисления этой части Кредита на банковский счет Клиента или от даты, следующей за датой пролонгации этой части Кредита, по 15 число 13-го календарного месяца от указанной даты.

Стандартная ставка к части Кредита применяется также с 16-го числа 13-го календарного месяца от даты зачисления этой части Кредита на Счет или от даты, следующей за датой пролонгации этой части Кредита, по предусмотренную Договором дату ее погашения включительно, при условии полной оплаты Клиентом Минимальных платежей текущего и следующего Отчетных периодов.

Повышенная ставка к части Кредита применяется с 16-го числа 13-го календарного месяца от даты зачисления этой части Кредита на Счет или от даты, следующей за датой пролонгации этой части Кредита, по дату ее погашения включительно, при условии неоплаты или неполной оплаты Минимального платежа, причитающегося к уплате с 1-го по 15-е число текущего календарного месяца.

15.5.5. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об уменьшении Кредитного лимита с указанием

предусмотренной пунктом 15.5.2. предельной величины Кредитного лимита.

15.5.6. Изменение Кредитного лимита осуществляется в режиме on-line при изменении стоимости Активов Клиента и пропорции, определенных в п.15.5.2. При этом стороны пришли к соглашению, что, учитывая особый характер определения Кредитного лимита, уведомления о его изменении и Индивидуальные условия Клиенту не направляются.

15.5.7. Способ, размер и порядок обеспечения Кредита, предоставляемого Клиенту:

- для кредитных отношений, возникших с 02.07.2014:

для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц. В случае невнесения Клиентом Минимального платежа, а также в иных случаях, установленных настоящими Условиями, Банк уведомляет Клиента и/или его Доверенное лицо о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для погашения образовавшейся задолженности по Договору в срок, указанный в уведомлении. Исполнение такого требования Доверенным лицом расценивается Клиентом и Банком как надлежащее исполнение обязательств Клиента по Договору. Для целей надлежащего исполнения процедур, указанных в настоящем Разделе Условий, 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 Договору от имени Клиента.

- для кредитных отношений, возникших до 02.07.2014:

для целей обеспечения своевременной оплаты Клиентом Банку Задолженности, своевременного, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), Клиент выдает оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка и Брокера Доверенность от имени Клиента на Доверенных лиц. В случае невнесения Клиентом двух Минимальных платежей подряд, а также в иных случаях, установленных настоящими Условиями, Банк уведомляет Клиента и/или его Доверенное лицо о требовании обеспечить наличие на Счете необходимой суммы для погашения образовавшейся задолженности по Договору 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 настоящем Разделе Условий, 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 Договору от имени Клиента.

15.5.8. С присоединением к Тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» Клиент выражает свое согласие на передачу Банком Брокеру сведений о наличии выданных Клиенту Карт, эмитированных Банком в целях банковского обслуживания по Тарифному плану «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ», с указанием установленной Клиенту предельной величины процентного соотношения Кредитного лимита к стоимости денежных средств и ценных бумаг в денежном выражении, указанных в списке ценных бумаг «Биржевой», находящихся на соответствующем Клиентском счете, открытом Клиенту у Брокера на основании договора присоединения.

15.5.9. Клиент обязан:

15.5.9.1. В случае если Задолженность превышает 70% (семьдесят процентов) /79% (семьдесят девять процентов стоимости Активов при Кредитном лимите 60% (шестьдесят процентов) /69% (шестьдесят девять процентов) соответственно, установленном в соответствии с п.15.5.2, увеличить Активы или досрочно погасить Задолженность в соответствующей части в целях восстановления пропорции, установленной п.15.5.2.

15.5.9.2. Предоставить Доверенным лицам от своего имени оформленную в соответствии с требованиями действующего законодательства Доверенность в связи с истечением срока действия ранее выданной Доверенности. При этом новая Доверенность предоставляется за 45 (Сорок пять) календарных дней до даты, соответствующей окончанию срока действия ранее выданной Доверенности.

15.5.10. Банк вправе:

В рамках кредитных отношений, возникших с 02.07.2014:

15.5.10.1. Требовать от Клиента досрочного погашения части суммы Задолженности в случае превышения текущей Задолженности 80% (восемьдесят процентов) стоимости Активов.

15.5.10.2. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Клиентского счета, 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.

15.5.10.3. Требовать досрочного погашения всей суммы Задолженности с Клиента в случае нарушения Клиентом обязательства, предусмотренного пунктом 15.5.9.2, независимо от срока действия Договора.

15.5.10.4. Кредитный лимит может быть уменьшен по инициативе Банка либо Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента, при наличии следующих обстоятельств:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок (в том числе при наличии просрочки уплаты Минимального платежа более 5 (пяти) календарных дней, при наличии иных неисполненных надлежащим образом обязательств по любому иному действующему договору);
- в случае неиспользования Клиентом установленного Кредитного лимита в течение 20 (Двадцати) календарных дней;
- при отсутствии действующей Карты;
- в случае нарушения Клиентом предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита.

В рамках кредитных отношений, возникших до 02.07.2014:

15.5.10.5. Требовать досрочного полного (или частичного) погашения Задолженности в случае двукратного подряд нарушения Клиентом обязательства по внесению Минимальных платежей.

15.5.10.6. Требовать досрочного погашения всей суммы или части суммы Задолженности с Клиента в случае превышения текущей Задолженности по Договору 80% (Восемьдесят процентов) стоимости Активов.

15.5.10.7. Получать и запрашивать у Клиента и у его Доверенных лиц информацию о финансовом состоянии Клиента, включая информацию о состоянии Клиентского счета, 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.

15.5.10.8. Требовать досрочного погашения всей суммы Задолженности с Клиента в случае нарушения Клиентом обязательства, предусмотренного пунктом 15.5.9.2, независимо от срока действия Договора.

15.5.10.9. Кредитный лимит может быть уменьшен по инициативе Банка либо Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента, при наличии следующих обстоятельств:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок (в том числе при наличии просрочки уплаты Минимального платежа более 5 (пяти) календарных дней, при наличии иных неисполненных надлежащим образом обязательств по любому иному действующему договору);
- в случае неиспользования Клиентом установленного Кредитного лимита в течение 30 (Тридцати) календарных дней;
- при отсутствии действующей Карты;
- в случае нарушения Клиентом предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита.

16. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «БРОКЕР+»

16.1. Дополнительные требования к Клиенту:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 18 лет (на момент заключения Договора);
- наличие регистрации по месту жительства в Российской Федерации либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации;
- наличие Единого Счета, открытого у Брокера.

(понятия «Единый Счет», «Единый портфель», «Единая начальная маржа», «Единая минимальная маржа», здесь и далее используются в значениях, определенных в Регламенте брокерского обслуживания Брокера, размещенного в сети Интернет на сайте <http://www.finam.ru/>).

16.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

16.3. Вид Карты – Расчетная (дебетовая) или Расчетная (дебетовая) с Кредитным лимитом.

16.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная Карта: MasterCard Standard/Visa Classic, MasterCard Gold, Visa Platinum.

Дополнительная(-ые) Карта(-ы):

- MasterCard Standard Virtual:

- ✓ выпускается в обязательном порядке на имя Клиента одновременно с Основной картой;
- MasterCard PayPass стикер (неименная):
 - ✓ в рамках Тарифных планов «Брокер+ GOLD» и «Брокер+ PLATINUM» выпускается в обязательном порядке на имя Клиента одновременно с Основной картой;
 - ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ STANDARD» выпускается на имя Клиента по желанию Клиента.
- MasterCard Standard/Visa Classic, MasterCard Gold, Visa Platinum, MasterCard Standard Virtual, MasterCard PayPass стикер:
 - ✓ выпускается на имя Клиента или на третье лицо по желанию Клиента.

Срок действия Дополнительной карты не может превышать срока действия Основной карты.

16.5. Срок действия Карты – 3 года.

16.6. Условия кредитования:

16.6.1. Дополнительные требования к Клиенту:

- гражданин Российской Федерации, имеющий регистрацию по месту жительства, либо регистрацию по месту пребывания на территории Российской Федерации;
- возраст не более 65 лет на момент подачи заявления на предоставление Кредитного лимита;
- отсутствие в отношении Клиента возбужденных исполнительных производств на сумму более 30 000,00 (Тридцать тысяч рублей 00 копеек);
- отсутствие в отношении Клиента процедуры признания гражданина банкротом в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

16.6.2. Кредит предоставляется на цели, указанные в Индивидуальных условиях.

16.6.3. Условия заключения Договора (при одновременном соблюдении):

16.6.3.1. наличие Единого Счета, открытого у Брокера;

16.6.3.2. Клиентом предоставлено согласие на получение Банком в одном или нескольких бюро кредитных историй кредитного(ых) отчета(ов) в соответствии со ст. 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также на получение Банком информации из Центрального каталога кредитных историй о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована кредитная история Клиента.

16.6.3.3. Клиентом заключен Договор поручения, в рамках которого Клиент предоставляет Банку следующие права:

- запрашивать и получать отчеты, а также любую другую информацию о текущем состоянии счета(ов) Клиента, открытых у Брокера в рамках Регламента брокерского обслуживания Брокера, в т.ч. о состоянии Единых Счетов, включая сведения о составе и структуре учитываемого на счете(ах) имущества, обязательствах из заключенных сделок и задолженности перед Брокером, любых рассчитываемых Брокером показателей, включая стоимость Единого портфеля Клиента, размер Единой начальной маржи и Единой минимальной маржи;
- запрашивать и получать любую информацию по счетам депо, открытым Клиентом у Брокера;
- подавать Брокеру в рамках Регламента брокерского обслуживания Брокера поручения на вывод (отзыв) денежных средств со счета(ов) Клиента, открытых у Брокера;
- подавать Брокеру в рамках Регламента брокерского обслуживания Брокера поручения на совершение любых сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой.

16.6.3.4. Клиентом выдана доверенность в рамках Договора поручения Банку, как поверенному по указанному договору.

16.6.4. Минимальная сумма Кредитного лимита – 25 000,00 руб. (Двадцать пять тысяч рублей 00 копеек)

16.6.5. Максимальная сумма Кредитного лимита – наименьшая из трех величин, указанных в пп.

16.6.5.1–16.6.5.3:

16.6.5.1. Кредитный лимит, указанный в Заявлении Клиента;

16.6.5.2. 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей;

16.6.5.3. величина, рассчитанная по формуле:

$МКЛ = (A - MM) - ((1-k) * A)$, где:

МКЛ – максимальная сумма Кредитного лимита;

А – стоимость Единого портфеля Клиента, рассчитанная в порядке, предусмотренном Регламентом брокерского обслуживания Брокера;
ММ – размер Единой минимальной маржи, определенной в порядке, предусмотренном Регламентом брокерского обслуживания Брокера;
 $k = 0,5$ – понижающий коэффициент.

16.6.6. Порядок и условия изменения Кредитного лимита устанавливаются Индивидуальными условиями.

16.6.7. В целях обеспечения своевременной уплаты Клиентом Банку Задолженности, в том числе досрочного, возврата Кредита, а также иных, причитающихся Банку платежей (комиссий, Неустойки и т.д.), стороны договорились о нижеследующем:

- Клиент обязуется заключить и без согласия Банка не расторгать и не изменять условия документов, указанных в п. 16.6.3.3-16.6.7.3.4 настоящего Договора. При этом стороны исходят из того, что данное условие не ограничивает права, предоставленные Клиенту законом в отношении указанных документов и обязательств, а применяется исключительно в целях регулирования отношений сторон по обеспечению исполнения Клиентом своих обязательств по Кредиту в рамках настоящего Договора;
- Клиент обязуется не допускать снижения значения следующего отношения ниже 1 (единицы):

стоимость Единого портфеля / (Задолженность + Единая минимальная маржа);

- Банк имеет право реализовать свои права, предусмотренные Договором поручения, указанным в п. 16.6.3.3, при наступлении следующих событий, но не ограничиваясь:
 - непогашении Клиентом просроченной Задолженности по Кредиту в течение срока, превышающего 25 рабочих дней;
 - превышение значения отношения Задолженности к стоимости Единого портфеля величины 0,85.

Совокупность прав и обязанностей сторон, изложенных в настоящем пункте, стороны признают способом обеспечения исполнения обязательств Клиента по Договору в соответствии с п.1 ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации. Нарушение Клиентом обязательств, установленных настоящим пунктом, расценивается, как утрата или ухудшение обеспечения, за которые отвечает Клиент.

16.6.8. Процентная ставка по Кредиту указывается в Тарифах и устанавливается в Индивидуальных условиях.

16.6.9. Срок пользования Кредитом составляет 11 месяцев и 20 календарных дней включительно, начиная с первого календарного дня месяца, в котором установлен Кредитный лимит.

Если предусмотренная дата окончания срока пользования Кредитом является нерабочим праздничным днем или выходным днем (суббота и воскресенье), дата погашения Кредита переносится на первый после указанной даты рабочий день.

Срок пользования Кредитом продлевается Банком на тот же срок (11 (одиннадцать) месяцев и 20 календарных дней, включая календарный месяц, в котором осуществлено его продление) при условии отсутствия со стороны Клиента нарушений Кредитного договора, в том числе отсутствия просроченных платежей по Кредиту в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью более 30 календарных дней.

Продление срока Кредита также может быть осуществлено по решению Банка.

16.6.10. Платежный период – с первого по двадцатое число (включительно) каждого календарного месяца.

В случае, если предусмотренная дата окончания Платежного периода является нерабочим праздничным днем или выходным днем (суббота и воскресенье), дата окончания Платежного периода переносится на первый после указанной даты рабочий день.

16.6.11. В случае если при исполнении обязательств Клиентом по внесению Минимального платежа внесенная денежная сумма превышает сумму Минимального платежа, размер денежных средств, превышающий сумму Минимального платежа, направляется Банком в погашение Основного долга в дату поступления указанной суммы и в размере такого превышения, но не более общей суммы Основного долга по Кредиту (использованного лимита овердрафта).

17. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ЗАРПЛАТНЫЙ» (С ЛИМИТОМ ОВЕРДРАФТА)»

17.1. Дополнительное требование к Клиенту:

- наличие регистрации по месту жительства в Российской Федерации либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации на срок не менее 2-х лет;
- условие о возрастном цензе в данном Тарифном плане не применяется;
- состоит в трудовых отношениях с Банком или организацией, заключившей с Банком соглашение о выплате заработной платы сотрудникам путем перевода денежных средств на счета физических лиц, открытые в Банке.

17.2. Валюта Счета - рубли Российской Федерации.

17.3. Вид Карты – расчетная (дебетовая) с лимитом овердрафта.

17.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная – именная Maestro или MasterCard Standard или MasterCard Gold или Visa Classic или Visa Platinum

Дополнительная – именная Maestro и/или MasterCard Standard и/или MasterCard Standard Virtual и/или MasterCard Gold и/или Visa Classic и/или Visa Platinum, неименная Карта MasterCard PayPass стикер.

17.5. Срок действия Карты – 3 года.

17.6. Платежный период – 15 (пятнадцать) календарных дней.

17.7. Дата платежа – 15-ое число каждого календарного месяца.

17.8. Условия кредитования:

17.8.1. Минимальная сумма Кредитного лимита - не предусмотрена.

17.8.2. Максимальная сумма Кредитного лимита: наименьшая из трех величин:

1. 50% от среднемесячной величины подтвержденного Работодателем фонда оплаты труда (ФОТ) Клиента, округленной в меньшую сторону до целых сотен рублей;
2. Предельная величина Кредитного лимита в денежном выражении, заявленная Клиентом.
3. 100 000 (сто тысяч) рублей.

При этом в расчет принимается ФОТ за шесть календарных месяцев, предшествующих месяцу установления лимита. В случае, когда Клиент имеет трудовые отношения с Работодателем менее шести календарных месяцев, в расчет принимается ФОТ за отработанные им календарные месяцы, но не менее трех.

Документы, являющиеся подтверждением ФОТ:

- оригинал справки по форме 2НДФЛ
- оригинал справки по форме Банка.

17.8.3. Срок, в течение которого должны быть погашены возникшие в Отчетном периоде кредитные обязательства, составляет 1 календарный месяц и 15 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором было произведено предоставление Кредита.

17.8.4. Процентная ставка по Кредиту устанавливается Тарифами Банка и начисляется за весь период фактического пользования Кредитом (в т.ч. и за период нарушения обязательств по Кредиту).

17.8.5. Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об изменении Кредитного лимита с указанием предусмотренной пунктом 17.8.2 предельной величины Кредитного лимита.

17.8.6. Банк имеет право отказать в увеличении Кредитного лимита без объяснения причин.

17.8.7. Обеспечение по кредиту – не предусмотрено.

Источником для погашения Задолженности является заработная плата Клиента и другие регулярные выплаты, перечисляемые работодателем на Счет не реже одного раза в месяц.

17.8.8. В случае если при исполнении обязательств Клиентом по внесению Минимального платежа внесенная денежная сумма превышает сумму Минимального платежа, размер денежных средств, превышающий сумму Минимального платежа, направляется в погашение Задолженности в соответствии с очередностью, указанной в п.10.4.

17.8.9. Прекращение трудовых отношений между Клиентом и работодателем влечет установление Кредитного лимита равным нулю в рамках кредитных отношений по этому Тарифному плану. Уведомление о прекращении трудовых отношений направляется Банку в порядке, предусмотренном соответствующим договором с организацией.

18. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «СТАНДАРТНЫЙ»

18.1. Дополнительные требования к Клиенту: отсутствуют.

18.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации, доллары США и евро.

18.3. Вид Карты – расчетная (дебетовая) или Расчетная (дебетовая) с Кредитным лимитом.

18.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная – именная Maestro или MasterCard Standard или MasterCard Standard Virtual или MasterCard Gold или Visa Classic или Visa Platinum.

Дополнительная – именная Maestro и/или MasterCard Standard и/или MasterCard Standard Virtual и/или MasterCard Gold и/или Visa Classic и/или Visa Platinum, неименная Карта MasterCard PayPass стикер.

18.5. Срок действия Карты – 3 года.

19. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «КЛАССИЧЕСКАЯ КАРТА»

С 19.08.2015 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск и перевыпуск Карт (в т.ч. дополнительных).

19.1. Валюта Счета - рубли Российской Федерации.

19.2. Вид Карты – расчетная (дебетовая) с лимитом овердрафта.

19.3. Платежный период – 25 (двадцать пять) календарных дней.

19.4. Дата платежа – 25-ое число каждого календарного месяца.

19.5. Условия кредитования:

19.5.1. Минимальная сумма Кредитного лимита:

– 5 000 (пять тысяч) рублей (распространяется на кредитные отношения, возникшие до 01.07.2015).

– 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей (распространяется на кредитные отношения, возникшие с 01.07.2015).

19.5.2. Максимальная сумма Кредитного лимита – 300 000 (триста тысяч) рублей.

19.5.3. Часть Основного долга, включаемая в Минимальный платеж – определяется Тарифами.

В рамках кредитных отношений, возникших с 02.07.2014, размер части Основного долга, включаемой в Минимальный платеж, определяется Тарифами на момент заключения кредитного договора и может быть изменен только при условии подписания Банком и Клиентом новых Индивидуальных условий.

В рамках кредитных отношений, возникших до 02.07.2014, Банк вправе изменять в одностороннем порядке размер части Основного долга, включаемой в Минимальный платеж.

19.5.4. Срок Кредита:

В рамках кредитных отношений, возникших с 02.07.2014 - 24 календарных месяца, начиная с 1-го числа месяца, в котором был заключен Договор.

Срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства Клиента: 24 календарных месяца и 25 календарных дней, начиная с первого дня месяца, в котором были установлены соответствующие кредитные отношения между Банком и Клиентом.

В рамках кредитных отношений, возникших до 02.07.2014:

– при наличии действующей Карты по состоянию на 01.08.2016 – срок действия Карты;

– в иных случаях – 31 августа 2016 года.

19.5.5. Процентная ставка по Кредиту:

Величина процентной ставки, начисляемой на сумму задолженности, возникшей в результате совершения операций оплаты товаров/услуг в Торгово-сервисных предприятиях, оплаты товаров/услуг в Интернет магазинах и переводов денежных средств со счета Карты по системе «Интернет-Банк» в оплату услуг в рамках Договора, заключенного между АО «Банк «ФИНАМ», КБ «Платина» (ООО), ОАО «КИБЕРПЛАТ», может отличаться от величины процентной ставки начисляемой на сумму задолженности, возникшей в результате совершения прочих операций. Величина(ы) процентной ставки по конкретному Договору указываются в Индивидуальных условиях.

19.5.6. Льготный период:

Льготный период устанавливается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по 25 число месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита включительно.

В течение срока действия Льготного периода Проценты не начисляются на задолженность по Основному долгу, возникшую в течение Отчетного периода по операциям оплаты товаров/услуг в Торгово-сервисных предприятиях, оплаты товаров/услуг в Интернет-магазинах, переводам денежных средств со Счета по системе «Интернет-Банк» в оплату услуг в рамках Договора, заключенного между АО «Банк «ФИНАМ», КБ «Платина» (ООО), ОАО «КИБЕРПЛАТ» при условии уплаты Клиентом в течение Платежного периода Минимального платежа и полного погашения Основного долга, зафиксированного на Дату формирования Выписки.

В случае если Клиент не внес Минимальный платеж в установленный срок, Банк производит начисление Процентов по Кредитам, предоставленным в течение Льготного периода, незамедлительно по факту окончания Платежного периода.

19.5.7. Условия изменения Кредитного лимита:

В рамках кредитных отношений, возникших с 02.07.2014, Кредитный лимит может быть:

1. увеличен по инициативе Банка при наличии со стороны Клиента акцепта новых Индивидуальных условий;
2. Кредитный лимит может быть уменьшен по инициативе Банка либо Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента, при наличии следующих обстоятельств:
 - при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок (в том числе при наличии просрочки уплаты Минимального платежа более 5 (пяти) календарных дней, при наличии иных неисполненных надлежащим образом обязательств по любому иному действующему договору);
 - в случае неиспользования Клиентом установленного Кредитного лимита в течение 20 (Двадцати) календарных дней;
 - при отсутствии действующей Карты;
 - в случае нарушения Клиентом предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита.
3. изменен по инициативе Клиента при наличии одобрения со стороны Банка и заключения новых Индивидуальных условий.

В рамках кредитных отношений, возникших до 02.07.2014, Кредитный лимит может быть:

1. увеличен в одностороннем порядке по инициативе Банка;
2. Кредитный лимит может быть уменьшен по инициативе Банка либо Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента, при наличии следующих обстоятельств:
 - при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Клиенту Кредит не будет возвращен в срок (в том числе при наличии просрочки уплаты Минимального платежа более 5 (пяти) календарных дней, при наличии иных неисполненных надлежащим образом обязательств по любому иному действующему договору);
 - в случае неиспользования Клиентом установленного Кредитного лимита в течение 20 (Двадцати) календарных дней;
 - при отсутствии действующей Карты;
 - в случае нарушения Клиентом предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита.
3. изменен по заявлению Клиента при наличии одобрения со стороны Банка.

19.5.8. Обеспечение по Кредиту не предусмотрено.

19.5.9. Продление срока Кредита возможно только по соглашению сторон.

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

1. Понятие Карты

Банк выпускает Карты международных платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International:

- ✓ **MasterCard Worldwide:**
именные Карты: Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Standard Virtual, MasterCard Gold, неименная Карта: MasterCard PayPass стикер;
- ✓ **Visa International:**
именные Карты: Visa Classic, Visa Platinum.

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 МПС, а также получать по Картам наличные денежные средства в удобной валюте в кассах банков и специальных электронных устройствах - банкоматах. Карты МПС MasterCard Worldwide и МПС Visa International принимаются к оплате более чем в 20 миллионах точек по всему миру.

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

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

1. Логотип МПС MasterCard Worldwide;
2. Гол로그램 МПС MasterCard Worldwide – пересекающиеся полушария Земли (голограмма также может быть расположена на оборотной стороне Карты);
3. Номер Карты (16-значный набор цифр);
4. Срок действия Карты;
5. Фамилия, и имя Держателя Карты.

На оборотной стороне Карты МПС MasterCard Worldwide содержится следующая обязательная информация:

1. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карте;
2. Место для подписи Клиента (Держателя карты).
3. CVC2 (Card Verification Code 2)

На лицевой стороне Карты MasterCard PayPass стикер, позволяющей производить операции бесконтактно с использованием считывающих устройств с логотипом MasterCard PayPass, содержится следующая обязательная информация:

1. Логотипы МПС MasterCard и Банка;
2. Последние четыре цифры номера Карты.
3. Признак наличия PayPass – технологии.

На оборотной стороне Карты MasterCard PayPass стикер какая-либо информация отсутствует (включая CVC2). На пластиковой заготовке, являющейся носителем Карты MasterCard PayPass стикер, также изображен логотип Банка и полный номер Карты.

На лицевой стороне персонализированной Карты Международной платежной системы Visa International содержится следующая обязательная информация:

1. Логотип МПС Visa International;
2. Прямоугольная голограмм МПС Visa International с изображением голубя (голограмма также может быть расположена на оборотной стороне карты);
3. Номер Карты (16-значный набор цифр);
4. Срок действия Карты;
5. Фамилия, и имя Держателя Карты.

На оборотной стороне Карты Международной платежной системы Visa International содержится следующая обязательная информация:

1. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карте;

2. Место для подписи Клиента (Держателя карты).
3. CVV2 (Card Verification Value 2).

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

- наличными в кассу Банка;
- безналичным переводом 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, покупка/продажа денежных средств осуществляется 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 Карты. Возникшая вследствие этого разница в сумме операции не может быть предметом претензии со стороны Держателя.

Карта предоставляется на срок, предусмотренный Тарифным планом, и действует до последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. По истечении срока действия Карта перевыпускается по заявлению Держателя с новым номером, новым ПИН-кодом, новым CVV2/CVC2 (для Карт с технологией PayPass не применимо) и новым сроком действия, при этом номер Счета остается прежним.

Банк передает Держателю лично в руки Карту и ПИН-конверт, содержащий секретный персональный ПИН-код, известный только Держателю Карты. ПИН-код необходим для Аутентификации Держателя Карты при осуществлении операций с использованием Карты в банкоматах, а также 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. Держатель может изменить ПИН-код в банкомате или обратившись в Центр клиентской поддержки.

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/работ/услуг в магазинах, гостиницах, ресторанах, медицинских учреждениях, транспортных и других организациях, в сети интернет, а также для совершения операций с наличными денежными средствами во всех учреждениях, принимающих к оплате Карты соответствующей МПС.

При совершении операций с использованием Карты Держатель 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/внесении наличных денежных средств в пунктах их выдачи/приема 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.

Для использования Карты в банкомате необходимо вставить Карту 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 и краткую выписку по Счету.

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 Карту.

Банкомат, в котором Держатель Карты собирался получить наличные средства, может не вернуть Карту. 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. Банк вправе уничтожить выпущенную/перевыпущенную Карту, не востребованную Держателем карты по истечении 6 (шести) календарных месяцев с момента ее изготовления. Не реже, чем один раз в месяц сверяйте платежные документы по операциям с Картой с Выпиской, предоставляемой Банком.

2.1 Особенности использования MasterCard PayPass стикер:

1. После удаления MC PayPass стикера с пластиковой заготовки Держателю Карты необходимо обеспечить его правильное размещение на любой поверхности-носителе для дальнейшего использования (например, смартфон, мобильный телефон и др. устройства) (далее – Устройство с MC PayPass стикером). Для этого следует:

- ✓ удалить защитный слой с тыльной стороны MC PayPass стикера;
- ✓ развернуть MC PayPass стикер горизонтально;
- ✓ используя клейкую поверхность MC PayPass стикера, прикрепить его в нижней части выбранного для дальнейшего использования Устройства с MC PayPass стикером; пластиковую заготовку, являющуюся носителем MC PayPass стикера, рекомендуется уничтожить.

2. С целью снижения риска повреждения механизма MC PayPass стикера следует разместить его на открытой поверхности, не соприкасающейся с посторонними предметами.

3. При оплате товаров и услуг Держателю необходимо обращать внимание на наличие на электронном терминале (POS-терминале) логотипа MasterCard с признаком PayPass технологии, свидетельствующего о возможности совершения бесконтактной оплаты.

4. С целью оплаты товаров (услуг) с использованием электронного терминала:

- ✓ следует приложить Устройство с MC PayPass стикером к электронному терминалу таким образом, чтобы MC PayPass стикер попадал в область между экраном и клавиатурой электронного терминала;
- ✓ ввести ПИН-код, если сумма покупки составляет более 1000 рублей. В случае, если стоимость покупки составляет менее 1000 рублей оплата осуществляется без дополнительного ввода ПИН-кода;

- ✓ необходимо удерживать Устройство с MC PayPass стикером у POS-терминала до момента возникновения звукового сигнала, подтверждающего факт совершения оплаты товара (услуги).

5. Для получения наличных денежных средств в банкоматах с использованием Устройства с MC PayPass стикером Держателю:

- необходимо убедиться в наличии на банкомате соответствующего логотипа MasterCard с признаком PayPass технологии.
- поднести Устройство с MC PayPass стикером к считывающему устройству, размещенному на банкомате.

6. Оплата товаров и услуг в сети Интернет и в системе «Интернет-Банк» с использованием Устройства с MC PayPass стикером не осуществляется.

3. Отказ в обслуживании Карты

При проведении безналичной оплаты товаров/работ/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/работ/услуг по Карте.

Также отказать в обслуживании Карты могут по нескольким причинам:

Торговая точка не принимает к оплате Карты данной МПС;

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 МПС 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 в Центр клиентской поддержки по телефонам:

- +7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов
- +7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов.

Общие условия открытия и ведения текущих счетов физических лиц, привлечения вкладов

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Счет –	текущий счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, указанный в Уведомлении.
Вклад –	сумма денежных средств в российских рублях или иностранной валюте, перечисленная Клиентом на Счет по вкладу в рамках ДБВ.
Клиент –	Физическое лицо, заключившее с Банком один из Договоров, предусмотренных настоящими условиями.
Договор банковского счета (ДБС) –	Соглашение Клиента и Банка об открытии и обслуживании Счета, заключенное путем присоединения к Условиям и Тарифам в соответствии со ст.ст. 426 и 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБС осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком.
Договор банковского вклада (ДБВ) –	Соглашение Клиента и Банка о размещении денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, заключенное путем присоединения к Условиям привлечения, а также Тарифам, в соответствии со ст.ст. 426 и 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБВ осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком.
Условия –	настоящие Общие условия привлечения вкладов и открытия и ведения текущих счетов физических лиц, устанавливающие общие процедуры открытия, ведения и закрытия Счетов, а также правила привлечения Вкладов, начисления и уплаты процентов по ним, к которым Клиент может присоединиться путем подачи Заявления по форме, установленной Банком. Условия утверждаются уполномоченным органом управления Банка и размещаются на web-сайте Банка http://finambank.ru .
Условия привлечения вклада (Условия привлечения) –	Документ, утвержденный уполномоченным органом управления Банка, устанавливающий параметры определенного вида вклада, привлекаемого Банком, а именно: минимальные и максимальные суммы Вкладов, сроки привлечения Вкладов, процентные ставки, условия досрочного расторжения, условия пролонгации, и прочие индивидуальные условия, относящиеся к определенному виду вклада).
Заявление –	Документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который содержит предложение Клиента о его присоединении к Условиям, и представляет собой оферту, направленную на заключение одного из Договоров, предусмотренных Условиями.
Тарифы –	Документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о размере и порядке взимания комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, а также информацию об условиях обслуживания и предоставления услуг. Тарифы размещаются на web-сайте Банка http://finambank.ru .
Тарифы привлечения	Документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий информацию о сроках, размерах процентных ставок привлечения вкладов и

другие условия привлечения вкладов. Тарифы привлечения размещаются на web-сайте Банка <http://finambank.ru>.

Уведомление о заключении договора банковского счета –

Документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который сообщает Клиенту о заключении с ним Договора банковского счета, номере открытого счета. Уведомление о заключении договора банковского счета в электронном виде размещается Банком в Личном кабинете.

Уведомление о заключении договора банковского вклада –

Документ по форме, установленной Банком, составленный на бумаге или в электронном виде, который сообщает Клиенту о заключении с ним Договора банковского вклада определенного вида, а также другую информацию в рамках заключенного Договора (номер Счета по вкладу, сумма Вклада, Процентная ставка по вкладу, Срок возврата и т.д.). Уведомление о заключении договора банковского вклада в электронном виде размещается Банком в Личном кабинете.

Срок вклада –

Срок, указанный Клиентом в Заявлении, исчисляемый в календарных днях начиная со дня, следующего за днем поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу, либо с даты любой пролонгации вклада по дату его возврата включительно. Если последний день срока вклада является нерабочим, то днем окончания срока вклада считается следующий за ним рабочий день.

Счет по вкладу –

Счет, открываемый Банком для учета денежных средств, поступивших во Вклад. Сведения о Счете по вкладу содержатся в Уведомлении о заключении договора срочного вклада.

Минимальная сумма вклада –

Минимальный размер Вклада, привлекаемого Банком в рамках определенного вида вклада, установленного Условиями привлечения вклада данного типа.

Максимальная сумма вклада –

Максимальный размер Вклада, привлекаемого Банком в рамках определенного вида вклада, установленного Условиями привлечения вклада данного типа.

Неснижаемый остаток –

Остаток денежных средств, размещенных на Счете по вкладу, не подлежащий уменьшению в течение всего Срока вклада, величина которого устанавливается Условиями привлечения определенного вида вклада. Осуществление Клиентом (или третьими лицами в установленных законом случаях) расходной операции по Счету по вкладу, которая влечет снижение остатка суммы Вклада ниже величины Неснижаемого остатка, расценивается Сторонами как случай досрочного расторжения ДБВ по инициативе Клиента. Одновременно с осуществлением указанной расходной операции Банк производит возврат всей суммы Вклада с начислением процентов, установленных ДБВ для случаев досрочного расторжения. Сумма Неснижаемого остатка действует в течение всего Срока вклада до момента возврата Вклада или до момента его пролонгации и не подлежит изменению.

2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА

- 2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении.
- 2.2. По ДБС Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента о переводе и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по Счету на условиях и в порядке ДБС, а Клиент обязуется оплачивать Банку предоставленные услуги в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции. Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств со Счета без его Распоряжения (на основании заранее данного акцепта): в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами, в случае их ошибочного зачисления Банком на

Счет, а также во исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом (Кредитный договор и др.).

Банк имеет возможность принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства по Системе БЭСП (система банковских электронных срочных платежей валовых расчетов в режиме реального времени Банка России). Перевод по Системе БЭСП осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием системы «Интернет-Банк», в котором в поле «Вид платежа» указано значение «Срочно». В Системе БЭСП перевод может осуществляться только на полную сумму платежа, частичное исполнение Распоряжения не допускается. В случае невозможности исполнения принятого Банком Распоряжения по независящим от Банка причинам, Клиент предоставляет Банку право исполнить его через систему внутрирегиональных или межрегиональных электронных расчетов в системе Банка России. Банк информирует Клиента об изменении вида платежа посредством системы «Интернет-Банк».

В случае внесения супругом или близким родственником Клиента (в соответствии с Семейным Кодексом Российской Федерации, далее – Вноситель) наличных денежных средств в иностранной валюте на Счет, открытый в иностранной валюте, Клиент согласен с принятием такого пополнения Счета на условиях дарения, что должно быть подтверждено Вносителем в кассовом документе.

2.3. Банк вправе начислять проценты на остаток денежных средств по Счету при условии установления такой процентной ставки в Тарифах. Уплата процентов осуществляется на условиях, изложенных в Тарифах.

2.4. **Банк обязан:**

2.4.1. Открыть Клиенту Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня предоставления Клиентом в Банк всех необходимых для этого документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

2.4.2. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.4.3. Осуществлять процедуры приема к исполнению Распоряжений, а именно:

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента в случае приема к исполнению Распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.

2.4.3.1 Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования Электронного средства платежа) при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки Электронной подписи и кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение в Электронном виде составлено лицом, наделенным правом подписи, в том числе на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи образцу, заявленному Банку.

2.4.3.2 Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения, а на бумажном носителе - посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

2.4.3.3 Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения, а Распоряжения на бумажном носителе - посредством проверки его соответствия установленной форме.

2.4.3.4 Контроль значений реквизитов Распоряжений, принятых в электронном виде или на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России или Банка, а также их соответствия требованиям практики международных расчетов.

При осуществлении контроля значений реквизитов Распоряжения на осуществление перевода денежных средств, предоставленных Банком Клиенту в качестве кредита, Банк проводит дополнительный контроль значения реквизитов таких Распоряжений на предмет их допустимости

и соответствия целевому использованию кредита, указанному в соответствующем кредитном договоре.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

2.4.3.5 Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств (наличных денежных средств), списанных (выданных) со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;
- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;
- иных сумм денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или соглашением Сторон.

2.4.3.6 При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.4.3.7 При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента.

2.4.3.8 Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента в случае приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.

2.4.3.9 Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом, а в электронном виде при помощи системы «Интернет-Банк» или на бумажном носителе с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

2.4.3.10 Заранее данный акцепт вступает в силу с момента проставления на соответствующем распоряжении Сотрудником Банка отметки о принятии, либо заключения Клиентом с Банком дополнительного соглашения к Договору, содержащего соответствующее условие, либо получения Банком соответствующего заявления, составленного Клиентом в электронном виде.

2.4.3.11 При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента Банк запрашивает у Клиента акцепт. При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту для получения Банком акцепта Клиента.

2.4.3.12 Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

2.4.3.13 Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов Клиента, получателя средств, Банка, банка получателя средств. При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента Банком плательщика выполняются процедуры приема к исполнению. При получении акцепта Клиента Банком проводится контроль достаточности денежных средств на Счете.

2.4.3.14 При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента в течение пяти рабочих дней распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

2.4.3.15 При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) на бумажном носителе с указанием даты, проставлением

штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

2.4.3.16 При отказе от акцепта или неполучении его Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

2.4.3.17 Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) подтверждается Клиенту Банком непосредственно после поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта).

2.4.4. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде Банк не принимает Распоряжение к исполнению и направляет Клиенту уведомление об аннулировании распоряжения в электронном виде путем изменения статуса Распоряжения в системе «Интернет-Банк» на «Отказан» с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать аннулируемое Распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает Распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю Распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения.

2.4.5. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения в электронном виде принять Распоряжение к исполнению и направить отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде о приеме Распоряжения к исполнению и о списании денежных средств со Счета (исполнении Распоряжения) с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение, путем изменения статуса операции в системе «Интернет-Банк» на «исполнен».

При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, принять Распоряжение к исполнению, подтвердить прием Распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, штампа Банка «принято к исполнению» и подписи уполномоченного лица Банка и вернуть отправителю Распоряжения экземпляр Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления его в Банк

2.4.6. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем Распоряжения в Банк. Составление заявления об отзыве и процедуры его приема к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для заявления об акцепте (отказе от акцепта).

2.4.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения и проставлением на Распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств. Отзыв Распоряжения, переданного с использованием системы «Интернет-Банк», осуществляется Клиентом посредством отмены операции с использованием Системы.

2.4.8. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. При возврате (аннулировании) Распоряжений Банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения.

- 2.4.9. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения.
- 2.4.10. Регистрация аннулируемых Распоряжений в электронном виде, возвращаемых Распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей Распоряжений о возврате (аннулировании) Распоряжений осуществляются в порядке, установленном Банком, с указанием даты возврата (аннулирования) Распоряжения.
- 2.4.11. Выполнять Распоряжения Клиента об осуществлении перевода со Счета денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа (если иное не установлено законодательством Российской Федерации).
Банк исполняет Распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств, в т.ч. периодические со Счета Клиента в определенную дату и (или) период, а также при наступлении определенных этим Распоряжением условий в сумме, определяемой плательщиком.
- 2.4.12. Без Распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете, только по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законом, либо в случаях, оговоренных в ДБС, либо в иных договорах, заключенных между Банком и Клиентом.
По Распоряжениям Клиента, при наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом Российской Федерации.
При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.4.13. Подтверждать исполнение Распоряжения в электронном виде посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета с указанием реквизитов исполненного Распоряжения путем изменения статуса операции в Системе на «исполнен».
- 2.4.14. Подтверждать исполнение Распоряжения на бумажном носителе посредством представления Клиенту экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, одновременно с выдачей Клиенту выписки по Счету.
- 2.4.15. В случаях, предусмотренных действующим Налоговым Кодексом Российской Федерации, на условиях заранее данного акцепта удерживать и переводить в бюджет налог на доходы физических лиц с материальной выгоды, полученной в виде процентов, уплаченных Банком на остаток по Счету или по Вкладу.
- 2.4.16. Предоставлять Клиенту (по его запросу) информацию о движении денежных средств по Счету путем выдачи на руки выписки, а по письменному заявлению Клиента – путем выдачи справок об операциях по Счету и справок о размере остатков денежных средств на Счете.
- 2.4.17. Выдавать по письменному заявлению Клиента дубликаты утерянных им расчетных документов. Оплата услуг производится в соответствии с Тарифами.
- 2.4.18. Обеспечить сохранность вверенных Банку средств.
- 2.4.19. Банк гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.
Кроме самого Клиента, Банк предоставляет информацию об операциях по Счету Клиента уполномоченным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.5. Банк имеет право:**
- 2.5.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
- 2.5.2. Отказаться от исполнения Распоряжений Клиента, если они оформлены в нарушение требований действующего законодательства Российской Федерации и банковских правил.
Об отказе от исполнения Распоряжений Клиента Банк обязан уведомить Клиента немедленно по принятии решения об отказе с указанием причины отказа устно (в случае подачи Клиентом заявления на бумажном носителе) или письменно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (в случае получения Распоряжения Клиента, подписанного аналогом собственноручной подписи).
- 2.5.3. Направлять на адрес регистрации (проживания, почтовый), на адрес электронной почты, телефон, указанные Клиентом, материалы рекламного и информационного характера.
- 2.5.4. Списывать без Распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете (на основании заранее данного акцепта): в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами, в случае

их ошибочного зачисления Банком на Счет, а также во исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом (Кредитный договор и др.).

Настоящим, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета в т.ч. включая, но не ограничиваясь:

- суммы комиссий, неустоек, штрафов, предусмотренных Тарифами и условиями Договора;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Счета;
- денежные средства в счет погашения задолженности по предоставленным Банком кредитам, процентов за пользование денежными средствами Банка;
- денежные средства в погашение иной задолженности Клиента по Договору.

Частичное исполнение расчетных документов Банка на списание денежных средств со Счета допускается.

- 2.5.5. В случае выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, Банк вправе на условиях заранее данного Клиентом акцепта списать их со Счета.
- 2.5.6. В одностороннем порядке изменять перечень и размеры Тарифов на услуги, оказываемые Клиенту. Новые Тарифы применяются с момента их вступления в силу, установленного органами управления Банка и доводятся до сведения Клиента путем размещения информации на информационных стендах, расположенных в офисах, и (или) на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- 2.5.7. Банк вправе запрашивать у Клиента и (или) его представителя необходимые объяснения и сведения, позволяющие разъяснить экономический смысл совершаемых Клиентом банковских операций (сделок); документы, являющиеся основанием для осуществления расчетов, а также документы, подтверждающие исполнение обязательств получателя перед плательщиком денежных средств (договоры, контракты, иные документы). Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставить Банку в установленные Банком сроки.

2.6. Клиент обязан:

- 2.6.1. Для открытия Счета предоставить в Банк документы, предусмотренные указаниями Центрального Банка Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка.
- 2.6.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.
- 2.6.3. Удостоверить права лиц, осуществляющих от его имени Распоряжения о движении средств по Счету, путем предоставления Банку документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 2.6.4. Заполнять документы, в том числе платежные, четко, ясно, без исправлений, в строгом соответствии с формой, установленной действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами ЦБ Российской Федерации и правилами Банка.
- 2.6.5. Не совершать по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 2.6.6. В срок, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней, прошедших со дня, которым датирована выписка по Счету, письменно сообщить Банку обо всех замеченных в ней неточностях или ошибках, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления о неточностях или ошибках, содержащихся в выписке по Счету, данные о движении денежных средств по Счету Клиента считаются подтвержденными.
- 2.6.7. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата взимается Банком непосредственно после совершения операций, если иное прямо не оговорено в Тарифах.
- 2.6.8. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы для совершения банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.6.9. В случае необходимости снятия со Счета наличных денежных средств в сумме, превышающей 100.000,00 рублей, 5000,00 долларов США или 5000,00 Евро, и получения их в кассе Банка, уведомить об этом Банк не позднее даты и времени, установленных Тарифами. Заказ может быть сделан письменно или устно

- 2.6.10. При совершении операции по Счету непосредственно в подразделениях Банка предъявлять документ, удостоверяющий его личность, и иные документы по запросу Банка.
- 2.6.11. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим работы, а также пропускной режим, установленный в Банке.
- 2.6.12. Самостоятельно знакомиться с информацией, представленной на информационном стенде Банка и на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- 2.6.13. В случае изменения фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, миграционной карты (для нерезидентов), документа о регистрации на территории Российской Федерации (для нерезидентов) и др. документов, адреса регистрации, адреса проживания, почтового адреса, контактных телефонов, адреса электронной почты в течение 10 календарных дней сообщить об этом Банку, предоставив соответствующие подтверждающие документы.

2.7. Клиент имеет право:

- 2.7.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных ДБС и действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.7.2. Давать Распоряжения Банку о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти Распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.
Удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, может осуществляться электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что Распоряжение дано уполномоченным на это лицом, и согласованных с Банком.
- 2.7.3. Осуществлять перевод денежных средств со Счета исключительно одним из следующих способов:
 - путем направления в Банк Распоряжения в виде Электронного документа, подписанного Электронной подписью по системе «Интернет-Банк» в соответствии с Правилами обмена электронными документами по системе «Интернет-Банк» АО «Банк «ФИНАМ»;
 - путем подачи Клиентом (его законным представителем) Распоряжения на бумажном носителе, когда расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.
- 2.7.4. Расторгнуть ДБС в случае несогласия с измененными Банком Тарифами путем письменного уведомления о его расторжении. Если такое уведомление Клиент представит в Банк в срок до истечения 30 календарных дней со дня введения в действие новых Тарифов, Банк обязан завершить все операции по обслуживанию Клиента по ранее действовавшим Тарифам. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления считается, что Клиент согласен с новыми Тарифами.
- 2.7.5. Предоставлять полномочия распоряжаться Счетом своему представителю на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации.
- 2.7.6. Завещать права на денежные средства, хранящиеся на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Наследование денежных средств осуществляется в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
- 2.7.7. Расторгнуть ДБС в любое время путем подачи в Банк соответствующего заявления, подписанного собственноручной подписью или Усиленной неквалифицированной Электронной подписью.
- 2.8. Банк вправе отказаться от исполнения ДБС, уведомив об этом Клиента одним из способов, указанных в п. 7.1. Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение одного календарного года денежных средств на Счете и операций по этому Счету (за исключением операций по уплате комиссий Банку). ДБС считается расторгнутым по истечении двух календарных месяцев со дня направления Банком такого предупреждения (уведомления), если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 2.9. По требованию Банка ДБС может быть расторгнут при невыполнении Клиентом взятых на себя обязательств по ДБС.
- 2.10. По требованию Банка ДБС может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами, Тарифами или ДБС, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного календарного месяца со дня предупреждения Банка об этом;
- при отсутствии операций по этому счету в течение года (за исключением операций по списанию комиссий Банка), если иное не предусмотрено ДБС.
- 2.11. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета Клиента.
- 2.12. Остаток денежных средств на Счете переводится (за вычетом платы за перевод и уплаты иных платежей в пользу банка в соответствии с ДБС) по указанию Клиента на другой счет не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
- 2.13. ДБС считается заключенным в момент открытия Счета клиенту. Счет открывается с момента предоставления Клиентом Банку всех необходимых документов в соответствии с Условиями и законодательством Российской Федерации.
- 2.14. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДБС Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.15. Банк, принявший Распоряжение Клиента, обязан осуществить перевод соответствующей суммы банку получателя денежных средств, однако при этом Банк не несет ответственность по зачислению денежных средств банком получателя на счет получателя.
- 2.16. Претензии, связанные с выявленными недостатками, излишками, а также неплатежными и поддельными денежными знаками рассматриваются Сторонами с соблюдением положений о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, которые утверждаются Центральным Банком Российской Федерации.
- 2.17. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых им операций по Счету действующему законодательству Российской Федерации, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и операций по нему.
- В том случае, если Банк подвергся штрафным санкциям вследствие действий Клиента, указанных в настоящем пункте, Клиент предоставляет Банку право списать сумму штрафа со своего счета, а при отсутствии необходимой суммы на счете, обязуется возместить Банку сумму таких санкций в течение трех банковских дней с момента получения соответствующего уведомления Банка. При этом факт применения к Банку санкций подтверждается соответствующими документами.
- 2.18. Стороны обязаны рассматривать претензии друг к другу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.
- 2.19. Споры, возникающие между сторонами по вопросам исполнения ДБС, Клиент и Банк разрешают путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 2.20. С подачи Банку Заявления Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения ДБС) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках настоящего договора, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных данным договором. Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по ДБС, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях также на период после окончания срока его действия.

3. ВКЛАДЫ

- 3.1. Клиент вносит в Банк, а Банк принимает от Клиента Вклад в валюте, сумме и на срок, указанный в Заявлении, с учетом правил и ограничений, установленных в Условиях привлечения, действующих для определенного вида Вклада на момент обращения Клиента в Банк.
- 3.2. Вклад зачисляется на Счет по вкладу.
- 3.3. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада по ставке, установленной в соответствующих Условиях привлечения.
- 3.4. Факт внесения Вклада удостоверяется:
- а) путем выдачи Клиенту приходного кассового ордера, подтверждающего внесение суммы денежных средств наличными;
- б) выпиской по Счету по вкладу в случае внесения денежных средств в безналичном порядке.
- 3.5. Первоначальная сумма вклада может быть внесена Клиентом наличными в кассу Банка или переведена в течение 15 календарных дней, следующих за днем заключения Договора. Если

денежные средства не поступили во вклад в течение 15 календарных дней, Банк может расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не уведомляя об этом Клиента.

Первоначальная сумма вклада (размер первого взноса) должна быть не менее размера Минимальной суммы вклада, установленного Банком на дату заключения договора.

- 3.6. В случае если перечисленная в безналичном порядке сумма, отличается от суммы Вклада, указанной в Заявлении, Вклад считается размещенным в размере поступившей суммы, которая должна быть не менее Минимальной суммы вклада.
- 3.7. Условия пополнения Вклада устанавливаются для каждого типа вклада в Условиях привлечения.
В случае внесения супругом или близким родственником Клиента (в соответствии с Семейным Кодексом Российской Федерации, далее – Вноситель) наличных денежных средств в иностранной валюте на Счет по вкладу, открытый в иностранной валюте, Клиент согласен с принятием такого пополнения Счета по вкладу на условиях дарения, что должно быть подтверждено Вносителем в кассовом документе.
- 3.8. Условия полного или частичного досрочного истребования Вклада устанавливаются для каждого типа вклада в Условиях привлечения.
- 3.9. Если последний день Срока вклада является нерабочим, то днем окончания Срока вклада считается следующий за ним рабочий день.
- 3.10. Начисление процентов на сумму Вклада осуществляется со дня, следующего за днем ее зачисления на Счет по вкладу, либо со дня очередной пролонгации по день фактического возврата Вклада, либо по день списания Вклада со Счета по вкладу по иным основаниям включительно.
- 3.11. Проценты начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете по вкладу на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается установления Условиями привлечения величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в текущем году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.12. Проценты на сумму Вклада уплачиваются Банком ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца и в последний день Срока вклада, если иное не установлено Условиями привлечения. Уплата процентов осуществляется одним из способов, указанных Клиентом в Заявлении. Способ уплаты процентов Клиент может изменить путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 3.13. Уплаченные проценты увеличивают сумму Вклада, если это указано в Заявлении и предусмотрено Условиями привлечения данного типа Вклада.
- 3.14. В случае списания части или всей суммы Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, ДБВ может быть расторгнут Банком досрочно, с учетом особенностей, установленных Условиями привлечения. При этом производится возврат суммы Вклада и перерасчет процентов по правилам, установленным Условиями привлечения для случаев досрочного расторжения ДБВ данного вида.
- 3.15. При досрочном расторжении ДБВ (под досрочным расторжением ДБВ Стороны также понимают его расторжения до истечения очередного текущего Срока вклада) проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок, подлежат возврату и пересчету с учетом особенностей, установленных в Условиях привлечения данного вида вклада.
- 3.16. Если по окончании Срока вклада Клиент не требует возврата суммы Вклада, ДБВ считается продленным (пролонгированным) на тот же срок на условиях, установленных для данного вида вклада в Условиях привлечения на день пролонгации. Под «днем пролонгации» Стороны понимают последний день Срока вклада. Новый Срок вклада исчисляется со дня, следующего за днем пролонгации.
Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида договор считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату пролонгации для вкладов «до востребования», если иное не предусмотрено Условиями привлечения данного вида вклада.
- 3.17. Количество пролонгаций устанавливается Условиями привлечения данного вида вклада.
- 3.18. Возврат суммы Вклада производится Банком в последний день Срока вклада.
- 3.19. Возврат вклада в срок или досрочно в течение срока действия ДБВ осуществляется по заявлению Клиента путем выплаты наличными в кассе Банка или путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении (на текущий счет, на счет Карты, на другой счет по вкладу).

- 3.20. Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств со Счета по вкладу без его Распоряжения, если иное прямо не предусмотрено Условиями привлечения вклада: в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами, в случае их ошибочного зачисления Банком на Счет по вкладу, а также во исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом (Кредитный договор и др.).
- 3.21. Банк обязан:**
- 3.21.1. В день заключения ДБВ открыть на имя Клиента Счет по вкладу для учета денежных средств, принятых во Вклад.
- 3.21.2. Начислять и уплачивать по Вкладу доход в виде процентов на условиях ДБВ.
- 3.21.3. Возвратить по первому требованию Клиента внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными и уплаченными на условиях и в порядке, предусмотренных ДБВ.
- 3.21.4. При изменении своих реквизитов, реорганизации или ликвидации, изменении порядка обеспечения и возврата Вклада информировать об этом Клиента путем размещения необходимой информации на информационных стендах, расположенных в офисах и (или) на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- 3.21.5. В случаях, предусмотренных действующим Налоговым Кодексом Российской Федерации, на условиях заранее данного акцепта удерживать и перечислять в бюджет налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода, полученного по Вкладу.
- 3.21.6. Сообщать об изменении условий привлечения вкладов данного вида путем размещения необходимой информации на информационных стендах, расположенных в офисах и (или) на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- 3.21.7. Ознакомить Клиента с порядком обеспечения возврата Вклада на момент заключения ДБВ.
- 3.22. Банк имеет право:**
- 3.21.2. Списывать без Распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете по вкладу, если иное прямо не предусмотрено Условиями привлечения вклада: в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами и Условиями привлечения вклада, в случае их ошибочного зачисления Банком на Счет по вкладу, а также во исполнение Клиентом своих обязательств, предусмотренных договорами, заключенными между Банком и Клиентом (Кредитный договор и др.).
- 3.22.3. Направлять на адрес регистрации (проживания, почтовый), на адрес электронной почты, телефон, указанные Клиентом, материалы рекламного и информационного характера о введении новых (изменении условий существующих) вкладов и других услуг Банка.
- 3.23. Клиент обязан:**
- 3.23.1. В случае изменения фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, миграционной карты (для нерезидентов), документа о регистрации на территории Российской Федерации (для нерезидентов) и др. документов, адреса регистрации, адреса проживания, почтового адреса, контактных телефонов, адреса электронной почты в течение 10 (Десяти) календарных дней сообщить об этом Банку, предоставив соответствующие подтверждающие документы.
- 3.23.2. В случае расторжения ДБВ при получении наличными в кассе Банка суммы Вклада, превышающей 100.000,00 рублей, 5000,00 долларов США или 5000,00 ЕВРО, уведомить об этом Банк не позднее даты и времени, установленных Тарифами.
- 3.23.3. При совершении операции по Счету по вкладу непосредственно в подразделениях Банка предъявлять документ, удостоверяющий его личность.
- 3.23.4. Не совершать по Счету по вкладу операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 3.24. Клиент имеет право:**
- 3.24.1. Внести денежные средства во Вклад непосредственно в кассу Банка либо перечислить в безналичном порядке не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней, следующих за днем подачи Заявления, при этом Клиент обязан единовременно внести (перечислить) сумму Вклада в сумме, указанной в Заявлении. Банк вправе отказать в принятии денежных средств, если перечисленная сумма будет меньше суммы Минимального размера вклада или больше Максимальной суммы вклада.

- 3.24.2. Предоставлять полномочия распоряжаться Вкладом своему представителю на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации.
- 3.24.3. Завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации; наследование Вклада осуществляется в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
- 3.25. ДБВ вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления и фактического зачисления денежных средств на Счет по вкладу.
- 3.26. При возврате Вклада досрочно или в срок обязательства сторон по ДБВ считаются исполненными, Счет ДБВ закрывается, действие ДБВ прекращается.
- 3.27. Банк является участником Системы страхования вкладов. Возврат Вклада обеспечивается Банком путем обязательного страхования и иными способами в порядке и на условиях, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации.
- 3.28. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание.
- 3.29. Банк гарантирует тайну и сохранность Вклада, операций по Счету по вкладу и сведений о Клиенте. Информация о Вкладе, операций по Счету по вкладу и Клиенте предоставляется только самому Клиенту или его законным представителям, а также третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.30. Банк не несет ответственности в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также в случае принятия законодательными или исполнительными органами государственной власти правовых актов, препятствующих исполнению Банком своих обязательств перед Клиентом.
- 3.31. Споры, возникающие между сторонами по вопросам исполнения ДБВ, Клиент и Банк разрешают путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.32. С момента подачи Банку Заявления Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения ДБВ) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках ДБВ, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления Банком функций, им предусмотренных. Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по ДБВ, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях также на период после окончания срока его действия.
- 3.33. Перевод денежных средств со Счета по вкладу осуществляется исключительно следующими способами:
- с использованием аналога собственноручной подписи Клиента;
 - путем подачи Клиентом (его законным представителем) заявления на перевод на бумажном носителе; при этом расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.
- 3.34. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Условия привлечения, касающиеся:
- а) размера дополнительных взносов во Вклад;
 - б) любых условий, улучшающих положение Клиента;
- Об изменении Условий, Условий привлечения Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на web-сайте Банка <http://finambank.ru>.
- Изменения вступают в силу в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с момента уведомления Клиента.
- 3.35. Процентная ставка по ДБВ может быть увеличена в рамках акций, проводимых Банком, условия предъявления Клиентом определенных документов и/или совершения определенных действий, являющихся основанием для применения повышенной ставки в соответствии с условиями акции. Условия акции являются существенными условиями ДБВ применительно к договорам, заключенным в течение срока действия акции.

Условия привлечения срочного вклада «МАКСИМУМ+»

Валюта вклада	Российские рубли.
Минимальная сумма вклада	10 000 (Десять тысяч) рублей
Максимальная сумма вклада	Без ограничений.
Неснижаемый остаток	Не предусмотрен, за исключением случая выбора соответствующей Дополнительной опции.
Срок вклада	Вклад может быть открыт на любой срок от 31 до 731 календарных дней. Интервалы сроков привлечения вклада устанавливаются Тарифами привлечения.
Определение процентной ставки при заключении ДБВ	Процентная ставка определяется в день заключения договора в зависимости от срока вклада и выбранных Клиентом Дополнительных опций. Размеры процентных ставок определяются в соответствии с действующими Тарифами привлечения.
Особые условия вклада	Окончательные условия ДБВ определяются Клиентом при заключении ДБВ путем указания на выбранные Дополнительные опции в Заявлении. Изменений условий ДБВ после его заключения не допускается.
Пополнение вклада	Дополнительные взносы в течение срока действия договора допускаются, если данная опция выбрана при заключении договора.
Расходные операции	Расходные операции с целью получения части вклада в течение срока действия договора допускаются, если данная опция выбрана при заключении договора.
Капитализация, уплата процентов	Предусмотрена, если данная опция выбрана при заключении договора.
Особенности уплаты процентов	По общему правилу Проценты уплачиваются в конце Срока вклада. Клиентом может быть изменено указанное общее правило путем выбора соответствующей Дополнительной опции.
Условия пролонгации	Автоматическая пролонгация на тот же срок с применением новых условий, действующих в Банке для данного вида вклада на дату пролонгации (последний день срока вклада). Список Дополнительных опций, выбранных Клиентом при заключении ДБВ, сохраняется, при условии наличия всех Дополнительных опций в перечне действующих Дополнительных опций. При изменении условий Дополнительных опций, такие опции в случае пролонгации применяются в измененном виде. Процентная ставка на пролонгируемый вклад будет определяться, исходя из действующих в Банке на момент пролонгации (последний день Срока вклада) базовых процентных ставок, скорректированных с учетом действующих Дополнительных опций. Срок очередной пролонгации исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада. Количество пролонгаций не ограничено.

Если на день окончания срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида, договор считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату пролонгации для вкладов «до востребования».

**Условия
досрочного
расторжения**

В случае досрочного расторжения ДБВ Проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок вклада (с даты размещения/пролонгации по дату досрочного возврата вклада включительно), подлежат возврату и перерасчету **по ставке**, действующей в Банке для вкладов «до востребования» на дату досрочного расторжения договора, **если не выбрана опция «Льготное досрочное расторжение вклада» при заключении договора.**

Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком путем прямого дебетования счета вклада. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на Счет по вкладу.

**Порядок возврата
Вклада**

Возврат вклада в срок или досрочно в течение срока действия договора осуществляется по заявлению клиента путем выплаты наличными в кассе Банка или путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным клиентом в заявлении (на текущий счет, на счет Карты, на другой счет по вкладу и др.).

**Дополнительные
опции**

Дополнительные опции влияют на размер процентной ставки и применяются к отношениям Банка и Клиента в рамках ДБВ, учитывая следующие условия:

При выборе опции:

1) «Дополнительные взносы»

Клиент имеет право пополнить Вклад в любое время на следующих условиях:

- а) Минимальная сумма дополнительного взноса составляет 1000,00 (Одна тысяча) рублей
- б) Пополнение вклада осуществляется клиентом наличными в кассу Банка или в безналичном порядке.
- в) Минимальный размер дополнительного взноса устанавливается Тарифами привлечения и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в течение срока действия вклада.

2) «Ежемесячная уплата процентов»

Проценты, начисленные за календарный месяц, уплачиваются Клиенту **ЕЖЕМЕСЯЧНО** в последний рабочий день календарного месяца и в последний день срока вклада путем их зачисления на текущий счет или счет Карты, открытый в Банке.

3) «Ежемесячная капитализация процентов»

Проценты, начисленные за календарный месяц, уплачиваются **ЕЖЕМЕСЯЧНО** в последний рабочий день календарного месяца и в последний день срока Вклада путем их зачисления на Счет по вкладу (капитализация).

4) «Расходные операции»

Клиент имеет право совершать расходные операции по Вкладу в течение всего срока вклада, не допуская уменьшение суммы Вклада ниже большей из величин:

- величины Неснижаемого остатка
- величины уплаченных Банком процентов за текущий срок Вклада.

Расходные операции, уменьшающие сумму Вклада ниже вышеуказанной величины, допускаются только с одновременным расторжением договора. Размер неснижаемого остатка устанавливается Тарифами привлечения и определяется клиентом при заключении договора. Размер неснижаемого остатка не может быть изменен в течение всего срока действия договора.

5) «Льготное досрочное расторжение вклада»

Перерасчет процентов при досрочном расторжении осуществляется по ставке, установленной в Тарифах привлечения денежных средств от физических лиц АО «Банк «ФИНАМ» в зависимости от фактического срока нахождения денежных средств во Вкладе.

6) «Безналичный взнос первоначальной суммы»

Способ внесения первоначальной суммы определяется при заключении ДБВ.

Опция предоставляется в случае поступления первоначальной суммы вклада:

- из сторонней кредитной организации;
- со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытого в АО «Банк ФИНАМ»;
- со счета Карты, выпущенной АО «Банк ФИНАМ» по Тарифному плану «Зарплатный»;
- со счета вклада, открытого в АО «Банк ФИНАМ», на основании договора, заключенного не менее 30 календарных дней назад.

10) «Неснижаемый остаток»*

Ставка по договору увеличивается на поправочное значение, указанное в Тарифах привлечения, со дня, следующего за днем достижения суммы вклада размера неснижаемого остатка, установленного при заключении договора.

При пролонгации договоров, заключенных с опцией «Расходные операции» до момента введения в действие опции «Неснижаемый остаток» (до 28.10.2014), данная опция применяется с размером неснижаемого остатка, равным 100 000 рублей.

* Опция «Неснижаемый остаток» введена в действие с 28.10.2014.

Условия привлечения срочного вклада «ЛУЧШИЙ»*

Прием новых вкладов в рублях возобновлен с 18.12.2014.

*Прием новых вкладов в долларах США и Евро с 25.08.2014 осуществляется только
в головном офисе и во внутренних структурных подразделениях Банка, расположенных в Московском регионе.*

Валюта вклада	Российские рубли, доллары США, Евро.
Минимальная сумма вклада	300 000 (триста тысяч) рублей; 3 000 (три тысячи) долларов США*; 3 000 (три тысячи) евро.
Максимальная сумма вклада	Без ограничений
Неснижаемый остаток	Не предусмотрен.
Срок вклада	60, 90, 180, 270, 364 календарных дня
Определение процентной ставки при заключении ДБВ	Размеры процентных ставок приведены в Тарифах привлечения.
Особые условия вклада	Начисленные проценты уплачиваются ЕЖЕКВАРТАЛЬНО в последний рабочий день календарного квартала и в последний день Срока вклада путем их зачисления на счет, указанный в Заявлении. Способ уплаты процентов клиент может изменить путем подачи в Банк соответствующего заявления.
Пополнение вклада	Не допускается.
Расходные операции	Не допускаются.
Капитализация	Не предусмотрена.
Условия пролонгации	1. Предусмотрена автоматическая пролонгация на тот же срок с применением новых условий, действующих в Банке для данного вида вклада на дату пролонгации (последний день срока вклада). 2. Срок очередной пролонгации исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада. 3. Количество пролонгаций не ограничено . 4. Если на день окончания срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида ДБВ считается продленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату пролонгации для вкладов «до востребования».
Условия досрочного расторжения	1. Проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок вклада (с даты размещения/пролонгации по дату досрочного возврата вклада включительно), подлежат возврату и перерасчету по ставке, действующей в Банке для вкладов «до востребования» на дату досрочного расторжения ДБВ. 2. Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта со счета вклада. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на Счет по вкладу.
Порядок возврата Вклада	Возврат вклада в срок или досрочно в течение срока действия договора осуществляется по заявлению клиента путем выплаты наличными в кассе Банка или путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным клиентом в заявлении (на текущий счет, на счет Карты, на другой счет по вкладу счет и др.).

* Прежнее наименование вклада – «МАКСИМУМ»