



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

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

(действует с 03.02.2026)

МОСКВА, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	4
1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ	4
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	9
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	10
4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	14
5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	15
6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	15
7. УВЕДОМЛЕНИЯ	22
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	24
9. ПЕРЕВОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)	25
10. ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ПЕРЕВОДЫ	27
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	27
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 - ПРАВИЛА ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК АО «БАНК ФИНАМ»	29
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 - УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ»	41
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «#ХОЧУВСЁ»	65
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНЫХ ПЛАНОВ «БРОКЕР+ STANDART», «БРОКЕР+ GOLD», «БРОКЕР+ PLATINUM»	67
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ЗАРПЛАТНЫЙ»	70
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «СТАНДАРТНЫЙ+»	70
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ВСЕ ВКЛЮЧЕНО 300/500/1000/3000»	71
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ПАКЕТОВ УСЛУГ «КОМФОРТ», «ПРЕСТИЖ» И «ПРЕМИУМ»	71
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ «КОРПОРАТИВНЫЙ»	71
ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ «КРЕДИТНЫЙ»	72
ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ АРХИВНЫХ ТАРИФНЫХ ПЛАНОВ	72
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К УСЛОВИЯМ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ» - ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ</i>	<i>73</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 К УСЛОВИЯМ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ» - УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ» В ПЛАТЕЖНЫХ ПРИЛОЖЕНИЯХ</i>	<i>78</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 К УСЛОВИЯМ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ» - ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ КАРТЫ</i>	<i>83</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ	84
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	84
2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	85
3. ВКЛАДЫ	93
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 - ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «МАКСИМУМ+»</i>	<i>98</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 - ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «ЛУЧШИЙ»*</i>	<i>101</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 - ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «ВАШИ ПРАВИЛА»</i>	<i>103</i>
<i>ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 - УСЛОВИЯ НАКОПИТЕЛЬНОГО СЧЕТА</i>	<i>106</i>

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 - УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА «СБПЭЙ»	107
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ТИПА «С» ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	112
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ПРОДУКТУ «ОВЕРДРАФТ 24/7»	120
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 - ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ПРОДУКТУ «КАРТА «ФИНАМ СМАРТ»	127

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» (далее – Договор) о нижеследующем

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Аналог собственноручной подписи Клиента АСП SMS (далее – АСП SMS или Одноразовый пароль или Код подтверждения) – информация в электронной форме, создаваемая путем формирования псевдослучайной цифровой или буквенно-цифровой последовательности символов, автоматически направляемая в виде SMS –сообщения или Push-уведомления 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 Удостоверяющий центр.

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром в Сервисе быстрых платежей, а также операционным и платежным клиринговым центром Международной платежной системы в Российской Федерации и оператором Платежной системы Мир.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для:

- получения доступа в Систему «Интернет-Банк» в т.ч. с использованием Мобильного приложения;
- 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.

Банк по умолчанию – кредитная организация, в которой у получателя денежных средств открыт банковский счет и которую он выбрал в качестве основной для получения переводов денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей. После установки получателем денежных средств Банка по умолчанию его замена возможна только путем установки нового Банка по умолчанию (отмена/блокировка установки Банка по умолчанию не производится).

Владелец – юридическое лицо, являющееся разработчиком и обладателем исключительного права на операционный портал на сайте <https://lk.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».

Единая биометрическая система (ЕБС) – единая информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица; биометрические персональные данные физического лица;

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) - федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или)

надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, а также 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 Владельцу 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 Владельцем 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 Владельцу СКП и /или Клиенту, подписавшему Заявление о присоединении к Регламенту, регистрации (изменении) в КИС (далее - Заявление о присоединении к Регламенту), и отсутствие искажений в подписанном данной Электронной подписью Электронном документе.

Личный кабинет – конфиденциальный раздел на web-сайте <https://lk.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. Для доступа в Личный кабинет необходимо ввести Средства доступа и Код подтверждения.

Логин (имя пользователя) – уникальная последовательность символов, используемая для идентификации Клиента при входе в СЭД, в т.ч. в систему «Интернет-Банк» и Личный кабинет. Логин определяется Клиентом самостоятельно. В качестве Логина может быть установлен Телефонный номер Клиента.

Мобильное приложение - электронное приложение для Мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе с Мобильного устройства. Для установки Мобильного приложения на Мобильное устройство, Клиент самостоятельно совершает действия, необходимые для установки указанного приложения с сайтов в сети Интернет <https://www.apple.com/itunes/> или <https://play.google.com>.

Мобильное устройство - электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), работающее на базе операционных систем iOS или Android, находящееся в личном пользовании Клиента,

имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети Интернет, с помощью которого через Мобильное приложение может быть осуществлен доступ в Систему.

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.

В случае если в течение 600 (шестисот) секунд Клиент не осуществляет никаких действий в системе «Интернет-Банк» с помощью Мобильного приложения, Мобильное приложение принудительно прерывает Сессию путем возврата на страницу, предназначенную для ввода Средств доступа для доступа в Систему. Для возобновления доступа в Систему Клиенту необходимо пройти по соответствующей вкладке в Мобильном приложении, без дополнительного ввода Средств 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 Электронные подписи, выданные Удостоверяющим центром, или возможность применения которых обеспечивается Удостоверяющим центром.

Сервис быстрых платежей (СБП) – услуга по переводам денежных средств, осуществляемым в рамках платежной системы Банка России с использованием сервиса быстрых платежей, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, правилами платежной системы Банка России и Договором.

Перечень операций, доступных для совершения через Сервис быстрых платежей, устанавливается Банком. Информация о доступных операциях доводится до Клиента путем предоставления Клиенту доступа к таким операциям.

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. Для доступа в систему «Интернет-Банк» Клиенту необходимо ввести Средства доступа и Код подтверждения. Доступ в Систему может осуществляться через сайт Банка или через Мобильное приложение.

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.

Система электронных платежей (СЭП) – система электронных платежей «ЭЛЕКСНЕТ», позволяющая Клиенту осуществлять платежи в оплату услуг, предоставляемых поставщиками услуг.

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 Соглашения об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения.

Предоставление Клиенту Средств доступа осуществляется Удостоверяющим центром. При этом Банк гарантирует Клиенту уникальность и конфиденциальность Средств доступа.

Факт предоставления Клиенту Средств доступа фиксируется в Соглашении об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения. При этом Логин равен Номеру мобильного телефона и указывается в Соглашении об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, а Пароль направляется Клиенту Удостоверяющим центром в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона, указанный в Соглашении об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения. В целях повышения безопасности при первом входе в Личный кабинет или систему «Интернет-Банк» предусматривается обязательная смена Клиентом полученного Пароля на собственный.

В процессе обслуживания Логин и Пароль могут быть изменены Клиентом в Личном кабинете самостоятельно или путем личного обращения в Банк. В последнем случае Клиенту выдаются новые Логин и Пароль, что подтверждается подписанием Клиентом Акта о получении доступа в Личный кабинет.

В целях повышения безопасности при входе в Личный кабинет или систему «Интернет-Банк», помимо Логина и Пароля, Клиенту необходимо ввести Код подтверждения, который направляется Удостоверяющим центром в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту или в **Push-уведомлении**.

Для осуществления доступа к Системе через Мобильное приложение после введения Средств доступа и Кода подтверждения Клиент должен установить PIN-код, являющийся специальным идентификатором для Мобильного приложения, который будет заменять Логин, Пароль и Код подтверждения для доступа к Системе, в виде (по выбору Клиента):

- 4-цифрного кода;
- 4-цифрного кода и отпечатка пальца или функции распознавания лица (применимо для Мобильных устройств, имеющих встроенный сканер отпечатков пальцев или функцию распознавания лица).

В этом случае для доступа к Системе через Мобильное приложение Клиенту вместо Средств доступа и Кода подтверждения необходимо будет использовать указанный выше специальный идентификатор.

PIN-код фиксируется и хранится в Мобильном устройстве в течение 30 суток с момента последней успешной аутентификации Клиента. По истечении указанного срока PIN-код становится недействительным. Для установки нового PIN-кода Клиенту необходимо заново ввести Средства доступа и Код подтверждения.

При выходе из Мобильного приложения с использованием кнопки «Выйти» PIN-код становится недействительным. Для установки нового PIN-кода Клиенту необходимо заново ввести Средства доступа и Код подтверждения.

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 <https://finambank.ru>.

Телефонный номер Клиента (Номер мобильного телефона) – абонентский номер Клиента, зарегистрированный оператором сотовой связи на его имя и указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту 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 5167746461559, ИНН 9710022164, 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 15756 Н от 21.02.2017, срок действия – бессрочно, <http://moreville.ru>).

Уполномоченное лицо – Клиент Банка, дееспособное физическое лицо в возрасте от 18 лет, пользователь СЭД, наделенное Клиентом статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному Клиенту в Банке. Уполномоченное лицо может быть наделено статусом уполномоченного лица одновременно не более чем 1 (одним) Клиентом.

Порядок наделения лица статусом Уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Уполномоченного лица о лишении его статуса Уполномоченного лица, требования к Уполномоченному лицу, перечень и критерии операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, порядок информирования Банком Уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, порядок уведомления Уполномоченным лицом Банка о подтверждении либо об отклонении операции Клиента, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, порядок информирования Клиента о подтверждении либо об отклонении операции Клиента Уполномоченным лицом, стоимость услуг за предусмотренное информирование либо безвозмездность такого информирования, а также иные условия определяются соглашением заключаемым между Банком Клиентом и Уполномоченным лицом в электронном виде.

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 платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт), а также иных технических устройств.

Push-уведомление – сообщение, передаваемое на Мобильное устройство Клиента Банком или по инициативе Банка на основании соответствующих протоколов, поддерживаемых программным обеспечением Мобильного устройства Клиента с целью предоставления АСП SMS или Одноразового пароля, или Кода подтверждения, а также в информационных целях в случаях, когда это предусмотрено договорами, заключенными с Клиентом.

SMS-сообщение – электронное сообщение, направляемое на Номер мобильного телефона Клиента. SMS-сообщения могут быть направлены Банком с целью предоставления АСП SMS или Одноразового пароля, или Кода подтверждения, а также в информационных целях в случаях, когда это предусмотрено договорами, заключенными с Клиентом.

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 Электронной подписью, 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, 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 Электронной подписью, 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 <https://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»*.

Банк отказывает Клиенту в заключении *Договора об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк»* в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа путем размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете.

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.*

2.4. Настоящим Банк уведомляет, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента застрахованы в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

Особые обстоятельства, установленные ст. 13.3 Федерального закона № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», влекут возникновение права Клиента на получение страхового возмещения в повышенном размере (в пределах суммы 10 000 000 рублей).

2.5. Информация о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету) доводится до сведения Клиента в формах, утвержденных Банком Заявлений на заключение соответствующего вида договора.

2.6. При получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, а также в случае если от Банка России получена информация, содержащаяся в указанной базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с законодательством РФ, Банк на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента приостанавливает использование Клиентом Электронных средств платежа, о чем незамедлительно уведомляет Клиента путем направления соответствующего SMS-сообщения или Push-уведомления.

2.7. В случае получения Банком в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк возобновляет использование Клиентом Электронных средств платежа, о чем незамедлительно уведомляет Клиента путем направления соответствующего SMS -сообщения или Push-уведомления.

2.8. Текст настоящего Договора и Тарифов Банка доводится до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка www.finambank.ru.

2.9. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Договором случаях Банк отказывает в открытии счета и/или совершении операций по нему.

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 мобильного 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.

3.2.12. Предоставлять по запросу Банка документы (копии документов), подтверждающие обоснованность получения Клиентом переведенных ему денежных средств в установленные действующим законодательством РФ сроки.

3.2.13. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://finambank.ru>, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Договор и (или) Тарифы либо получать информацию в Системе электронного документооборота.

3.2.14. Клиент обязан:

- оплачивать комиссии, неустойки, штрафы, предусмотренные Тарифами и условиями Договора;
- уплачивать денежные средства в счет возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Счета, в том числе за совершение операций по Счету;
- осуществлять возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;
- осуществлять возврат денежных средств по обязательствам Клиента о возврате денежных средств, установленным правилами АО «НСПК» и/или программой лояльности АО «НСПК».

3.2.15. Клиент обязан проявлять должную заботливость и осмотрительность при использовании Электронного средства платежа для оплаты товаров, работ услуг на интернет страницах (сайтах) в сети Интернет (в т.ч. но не ограничиваясь: интернет-сервисах для размещения объявлений о товарах,

недвижимости, вакансиях и резюме, а также услугах и работах, интернет-магазинов, авиакомпаний, ресторанов, театров и кинотеатров, сервисов доставки еды, проката автомобилей). Клиент обязан воздержаться от использования Электронного средства платежа, если размещенная на таких интернет-страницах информация может привести к обману Клиента или злоупотреблению его доверием (в т.ч. но не ограничиваясь: несоразмерность цены товара/работы/услуги, уникальность предлагаемых товаров/работ/услуг, наличие на общедоступных ресурсах в сети Интернет негативных отзывов о данных сайтах/интернет-страницах предлагающих товары/работы/услуги, а также о лицах реализующих товары оказывающих услуги, выполняющих работы). Клиент обязан предпринимать все доступные и разумные меры по установлению достоверности и актуальности информации о получателе денежных средств, о реализуемых им через сеть Интернет товарах, работах, услугах до совершения перевода денежных средств с использованием Электронного средства платежа.

Клиент обязан воздержаться от использования Электронного средства платежа для перевода денежных средств, если он получил сообщение или информацию через СМС, Push-уведомление, телефонный звонок, социальные сети, интернет-страницы, мессенджеры или видеохостинги, иные каналы обмена информацией которое вызывает его страх, спешку или угрозу, при этом, такие сообщения и/или информация провоцируют эмоциональное или психологическое давление на Клиента и его желание осуществить перевод денежных средств с использованием Электронного средства платежа либо понуждение к осуществлению такого перевода.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, а также в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случаях, когда у Банка возникают подозрения в мошенническом характере совершаемой операции.

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. Приостановить зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента.

3.3.10. Банк незамедлительно посредством телефонной связи и/или Систем электронного документооборота уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения Клиентом переведенных ему денежных средств.

3.3.11. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право инициировать внесение изменений в Договор, в том числе в Тарифы и договоры, указанные в приложениях к Договору, путём направления Клиенту предложения распространить на правоотношения Сторон новую редакцию Договора и/или Тарифов, и его акцепта Клиентом. Предложение Банка о внесении изменений в Договор и/или Тарифы направляется Клиенту путём размещения новой редакции Договора и/или Тарифов на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://finambank.ru> не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты, с которой предлагается изменить условия Договора и/или Тарифов. В случае, если до предлагаемой Банком даты внесения изменений в Договор и/или Тарифы Клиент не направит в порядке, предусмотренном разделом 5 Договора, в Банк заявление о расторжении Договора, данное обстоятельство является согласием Клиента с изменением Договора и/или Тарифов. Продолжение Клиентом исполнения условий Договора, в частности, если Клиент воспользовался любой из услуг, предусмотренных Договором и/или Тарифами, после даты, с которой предлагается изменить условия Договора и/или Тарифов, также является выражением согласия Клиента с предложенными Банком изменениями условий Договора и/или Тарифов.

В случае если указанные в настоящем пункте изменения связаны с введением новых продуктов и/или услуг Банка, изменением законодательства РФ, улучшением условий предоставления Клиентам действующих продуктов и услуг Банка или изменением годовых процентных ставок по Вкладам, то указанный выше срок (3 рабочих дней) сокращается до 1 рабочего дня.

Стороны вправе вносить изменения в Договор и/или Тарифы иными способами, предусмотренными законодательством.

3.3.12. Банк имеет право предоставлять АО «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343) информацию составляющую банковскую тайну Клиента (включая, но не ограничиваясь сведения о счетах и/или вкладах Клиента, сведения об операциях по его счетам и/или вкладам) в целях исполнения договорных отношений с Клиентом (в т.ч. в целях использования Клиентом Личного кабинета).

3.3.13. Приостановить (заблокировать) использование Клиентом электронного средства платежа в случае установления законодательством Российской Федерации ограничений на совершение операций с денежными средствами, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или Договором.

3.3.14. В целях минимизации риска вовлечения Банка и Клиента в проведение операций в противоправных целях, по результатам анализа транзакционного профиля Клиента ограничить (в том числе во внерабочее время) количество и сумму поступающих в пользу Клиента переводов денежных средств от плательщиков - физических лиц, а также ограничить операции по внесению наличных денежных средств на счет Клиента, уведомив об этом Клиента по Системе ДБО.

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

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Расторгнуть Договор в случае несогласия с предложенными Банком изменениями в условия Договора и/или Тарифы путем направления соответствующего заявления.

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.

3.4.5. наделить по соглашению с Банком и лицом, уполномоченным Клиентом, такое лицо статусом Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке.

3.5. Банк предоставляет Клиенту возможность самостоятельно устанавливать следующие ограничения (запреты) на совершение операций по Счетам с использованием системы «Интернет-Банк»:

- установить запрет на осуществление расходных операций в системе «Интернет-Банк»;
- установить ограничение максимальной суммы одной расходной операции, совершаемой с использованием системы «Интернет-Банк»;
- установить ограничение максимальной суммы расходных операций в день, совершаемых с использованием системы «Интернет-Банк».

Ограничения (запреты) устанавливаются Клиентом самостоятельно в системе «Интернет-Банк» и могут быть изменены/отменены Клиентом в любое время в период действия Договора. Информация об установленных Клиентом ограничениях (запретах) хранится в информационных системах Банка в электронном виде и доступна Клиенту для просмотра в системе «Интернет-Банк».

Совершение Клиентом в системе «Интернет-Банк» действий по установлению/отмене/изменению ограничений (запретов) фиксируется в протоколах работы системы «Интернет-Банк», хранящихся в электронном виде на сервере Банка.

Первичное ограничение максимальной суммы расходных операций в день начинает действовать со дня, следующего за днем его установления Клиентом. Иные ограничения (запреты), их отмена и изменение начинают действовать со дня их установления Клиентом.

Ограничения (запреты) устанавливаются, изменяются и отменяются Банком на основании заявления Клиента, формируемого и направляемого Клиентом Банку с использованием системы «Интернет-Банк». При этом отмена запрета на осуществление расходных операций, ограничения максимальной суммы расходных операций в день, ограничения максимальной суммы одной расходной операции, совершаемых с использованием системы Интернет-Банк, а также увеличение суммы ограничений подтверждаются Одноразовым паролем.

Ограничения (запреты) устанавливаются на все Счета Клиента в валюте, указанной Клиентом в вышеуказанном заявлении.

Установленные Клиентом ограничения (запреты) не распространяются на переводы между своими Счетами и на операции купли-продажи иностранной валюты, совершаемые через систему «Интернет-Банк».

Банк проводит Операции по Счетам в соответствии с условиями установленных Клиентом ограничений (запретов).

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. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжения в иностранной валюте в случае, если это вызвано:

- действиями иностранных государств и/или международных организаций, в том числе введение санкций в отношении Российской Федерации, кредитных организаций и/или Клиента;
- требованиями законодательства иностранных государств, международной банковской практикой, условиями ведения счета в иностранных банках;
- действиями/бездействиями иностранных банков, иностранных финансовых организаций.

4.8. 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, направив в Банк соответствующее заявление. Расторжение Договора возможно только после исполнения Клиентом всех своих обязательств перед Банком, и расторжения всех иных договоров, заключенных в рамках Договора.

Письменное заявление о расторжении настоящего Договора и/или Договора об обслуживании Держателей Карт и/или Договора банковского счета и/или Договора банковского вклада должно быть подано лично Клиентом в Банк с предъявлением документа, удостоверяющего личность, либо направлено по почте в адрес Банка. В последнем случае подпись Клиента на заявлении, содержащем распоряжение Клиента по Счету/Счету по вкладу, должна быть нотариально удостоверена. Также указанное заявление может быть направлено Клиентом в Банк с использованием Системы электронного документооборота (при наличии технической возможности).

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, 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.
- документы, требующиеся для осуществления валютных операций в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, а также требованиями Банка.

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 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 <https://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 статьёй 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 отставку 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 Клиент присоединился к Регламенту.

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 и Регламентом. 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 о присоединении к Регламенту с Номером мобильного телефона, указанного в Анкете Клиента, форма которой устанавливается Банком.

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/или Личном кабинете Банком обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) либо созданных и размещенных Банком без возможности их редактирования (заполнения Клиентом), с последующим подписанием АСП SMS и отправкой, в том числе Банк принимает от Клиента следующие типы Электронных документов:

- 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.
- документы, требующиеся для осуществления валютных операций в соответствии с требованиями, установленными валютным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, а также требованиями Банка.

Банк направляет посредством системы «Интернет-Банк и/или Личного кабинета» следующие типы Электронных документов, в том числе, но не ограничиваясь перечисленным ниже:

- дополнительные соглашения к Договору;
- уведомление о расторжении Договора;
- уведомление о расторжении Договора об обслуживании держателей карт;
- индивидуальные условия договора потребительского кредита;
- а также иные документы, предусмотренные Договором.

. 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. При входе в систему «Интернет-Банк» с использованием Мобильного приложения Клиент вводит установленный им PIN-код. 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» или 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» или 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.

Формирование Электронного документа в системе «Интернет-Банк» по указанным в настоящем абзаце операциям осуществляется без направления Клиенту Одноразового пароля. Прохождение процедур Аутентификации входа на основании введенного Клиентом Логина и Пароля означает, что направленное в Банк Распоряжение подписано электронной подписью Клиента (при этом Одноразовый пароль для каждой операции в рамках одного Периода доступа не формируются). Формирование Электронного документа в указанном в настоящем абзаце порядке осуществляется для совершения следующих операций:

- перевод между своими счетами;
- перевод в пользу Акционерного общества «Инвестиционная компания «ФИНАМ» с целью зачисления денежных средств на лицевой счет Клиента, открытый в Акционерном обществе «Инвестиционная компания «ФИНАМ»;
- перевод в пользу ООО «ФИНАМ ФОРЕКС» с целью зачисления денежных средств на лицевой счет Клиента, открытый в ООО «ФИНАМ ФОРЕКС»;
- перевод в пользу компании LIME TRADING (CY) LTD с целью зачисления денежных средств на лицевой счет Клиента, открытый в LIME TRADING (CY) LTD;
- перевод в пользу Банка при совершении конверсионных операции с Банком;
- перевод по СЭП на сумму до 3000 (трех тысяч) рублей включительно;

- перевод по номеру телефона с использованием Сервиса Быстрых Платежей (СБП) на сумму до 50 000 (пятидесяти тысяч) рублей включительно;
- перевод с использованием Сервиса Быстрых Платежей (СБП) в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, для оплаты товаров, работ и услуг на сумму до 3000 (трех тысяч) рублей включительно.

Подтверждение совершения указанных выше операций осуществляется путем нажатия Клиентом клавиши «Подтвердить» на экранной форме Системы.

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» или 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, в т.ч. вход Клиента в систему «Интернет-Банк» при помощи Мобильного приложения;

- 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 отправление Банку Электронного документа посредством системы «Интернет-Банк» или Личного кабинета, как Клиента и интерпретирует Электронный документ, полученный 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/или 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 о присоединении к Регламенту Номер мобильного телефона, на который возможно отправлять SMS-сообщения и позволяющий принимать SMS-сообщения;

6.28.2. обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении о присоединении к Регламенту функции приема SMS-сообщений, а также подписку на услугу SMS-сообщений у своего оператора сотовой связи;

6.28.3. своевременно уведомлять Банк об изменении указанного Номера мобильного телефона в порядке, предусмотренном Договором для внесения изменений в Анкету Клиента, а также оформлением Заявления о присоединении к Регламенту, в котором фиксируется новый Номер мобильного телефона Клиента. 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.

6.28.4. 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 Клиента 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 Клиента 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 о присоединении к Регламенту, в котором указывается новый Телефонный номер Клиента.

Электронные документы, направленные Клиентом Банку и полученные Банком до сообщения о факте компрометации Телефонного номера Клиента, 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, а также осуществления перевода денежных средств на основании сообщений (кодов), отправленных с номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту, 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 мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту, на основании которых осуществляется перевод денежных средств.

К указанным признакам может быть отнесена информация о замене SIM-карты Клиента, прекращении обслуживания или смене номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту.

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 Клиента/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 о присоединении к Регламенту Телефонного номера Клиента, 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 Клиента, 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 о присоединении к Регламенту.

- возникновением 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 заключенных с Клиентом договоров Банк вправе уведомить Клиента одним или несколькими из нижеуказанных способов:

7.1.1. SMS – рассылкой или Push-уведомлением;

7.1.2. Размещением уведомления в системе электронного документооборота (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: <https://finambank.ru>.

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.

7.4. Банк обязуется информировать Клиента о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа не позднее дня, следующего за днем совершения операции, путем размещения в системе «Интернет-Банк» информации о совершенной операции (далее – Основной способ информирования). При этом:

- обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях с использованием Карты/Дополнительной карты считается исполненной Банком при размещении в системе «Интернет-Банк» информации о совершенной операции. Соответственно, с указанного момента уведомление Банка о совершенной Клиентом операции считается полученным Клиентом.

- обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях с использованием системы «Интернет-Банк» считается исполненной Банком при размещении в системе «Интернет-Банк» информации об изменении статуса обработки Электронного документа содержащего распоряжение Клиента на «исполнен». Соответственно, с указанного момента уведомление Банка о совершенной Клиентом операции считается полученным Клиентом.

Дополнительно к Основному способу информирования, Банк вправе информировать Клиента о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа посредством направления SMS-сообщения, содержащего информацию о проведенных операциях, на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту и (по желанию Клиента) на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете (при совершении операций с использованием системы «Интернет-Банк»).

7.5. Уведомление Клиента о приостановлении или прекращении использования Системы в части составления удостоверения (подписания) и передачи Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств осуществляется Банком путем направления Клиенту SMS-сообщения и информационного сообщения по адресу его электронной почты в день приостановления или прекращения использования Системы с указанием причины такого приостановления или прекращения.

7.6. Уведомление Клиента о приостановлении или прекращении использования Карты осуществляется Банком путем направления Клиенту SMS-сообщения в день приостановления или прекращения использования Системы с указанием причины такого приостановления или прекращения.

7.7. Уведомление Клиента о приостановлении использования Системы, Карты и ЭСП «СБПэй» в случае получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о возобновлении их использования осуществляется Банком в порядке, определенном в пунктах 2.6 и 2.7 Договора.

7.8. Уведомление Клиента о факте приостановления операций по счету (-ам) Клиента в Банке по решению налогового органа осуществляется Банком в порядке, определенном п. 7.5. Договора, незамедлительно после получения указанного решения.

7.9. Банк обязуется сообщать Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», путем направления сообщения не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения одним из способов, указанных в п.7.1. Договора или путем вручения Клиенту соответствующего уведомления в офисе Банка.

7.10. Обращения, связанные с осуществлением Банком банковской деятельности (далее - «обращения») принимаются Банком в случае их направления заявителями:

- посредством почтовой связи, нарочным (в т. ч. путем личного вручения заявителем) на бумажном носителе по указанному в едином государственном реестре юридических лиц адресу места нахождения Банка (127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2), а также по адресам мест нахождения Дополнительных офисов Банка;

- на адрес электронной почты Банка (infobank@corp.finam.ru) (обращения, поступившие на любые другие адреса электронной почты, Банком не принимаются и не рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством).

- посредством направления обращения через систему «Интернет Банк»;

В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк отправляет заявителю уведомление о регистрации обращения, в зависимости от способа поступления обращения: на адрес электронной почты, с которого поступило обращение, либо с использованием системы «Интернет-Банк», а уведомление о регистрации обращения, поступившего в Банк в соответствии с действующим законодательством из Банка России / от финансового уполномоченного – по адресу электронной почты заявителя, информация о котором получена Банком от Банка России / финансового уполномоченного.

Ответ на обращение направляется Банком заявителю, в зависимости от способа поступления обращения: в письменной форме по почтовому адресу заявителя, на адрес электронной почты, с которого поступило обращение, либо с использованием системы «Интернет-Банк». В случае если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется Банком способом, указанным в обращении.

Обращения рассматриваются и по результатам их рассмотрения ответ Банка направляется заявителю в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

В случае продления Банком срока рассмотрения обращения по предусмотренным действующим законодательством основаниям соответствующее уведомление направляется заявителю любым из способов, предусмотренных Договором для уведомлений Клиента.

Ответ на обращение по существу не дается Банком заявителю в случаях, предусмотренных действующим законодательством (в том числе в случае, когда в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ).

Если Банк принимает решение оставить обращение без рассмотрения по существу, он направляет заявителю уведомление о таком решении способом, предусмотренным для направления ответа на обращение (не распространяется на случай отсутствия в обращении адреса, по которому должен быть направлен ответ). В случае принятия Банком по предусмотренным законом основаниям решения о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу, заявитель уведомляется Банком об этом решении в порядке, предусмотренном настоящим абзацем.

В целях недопущения раскрытия информации, составляющей охраняемую законом тайну, Банк принимает необходимые и возможные меры для идентификации заявителя и установления факта направления обращения непосредственно данным заявителем (уполномоченным им лицом), соблюдает предусмотренные применимым законодательством и заключенными с Клиентами договорами ограничения на предоставление третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну. В том числе, Банк руководствуется следующими правилами:

- при поступлении обращения по электронной почте от лица (заявителя), являющегося, исходя из содержания обращения, Клиентом Банка (его представителя), в случае несовпадения адреса электронной почты, с которого поступило обращение, с адресом электронной почты, указанным в анкете данного Клиента (его представителя), Банк рассматривает такое обращение как направленное не данным Клиентом (его представителем) и ответ по существу дается только в части, не требующей предоставления указанной выше информации, охраняемой законом;

- при поступлении на бумажном носителе обращения, не позволяющего убедиться, что оно направлено указанным в нем заявителем (в том числе по причине отсутствия в обращении подписи заявителя), Банк проводит собственную оценку содержания обращения на предмет наличия в нем персональных данных заявителя, сведений об операциях / остатках по его счетам, получаемых услугах и прочих данных, касающихся взаимоотношений Банка и Клиента, которые должны быть с высокой степенью вероятности известны только Клиенту (не известны третьим лицам), а также вправе принять дополнительные меры в целях идентификации заявителя, и на основании указанного принимает решение о возможности направления заявителю ответа по существу в полном объеме или только в части, не требующей предоставления охраняемой законом информации.

Во всем, что не предусмотрено настоящим пунктом Договора в отношении рассмотрения Сторонами обращений (порядок, сроки, включая запрос дополнительных документов и материалов, содержание направляемых ответов и уведомлений и т.д.) Стороны руководствуются положениями действующего законодательства.

7.11. Клиент вправе через Банк подать в Банк России Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, направив в Банк соответствующее заявление на бумажном носителе посредством почтовой связи или нарочно по адресу места нахождения Банка.

7.12. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента Банк уведомляет законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних Клиентов в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет о предоставлении указанным несовершеннолетним Клиентам электронных средств платежа, о совершаемых указанными несовершеннолетними Клиентами операциях с использованием электронных средств платежа. Уведомление осуществляется путем направления соответствующего SMS-сообщения или Push-уведомления на телефонный номер законного представителя при наличии его волеизъявления получать уведомления и предоставления в Банк его телефонного номера.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. Обработка персональных данных Клиента, а также третьих лиц, персональные данные которых были предоставлены Клиентом в Банк, осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Политикой обработки персональных данных в АО «Банк ФИНАМ», размещенной на сайте Банка в сети Интернет по адресу: https://www.finambank.ru/person_documents.

8.2. В целях обработки Банком персональных данных Клиент предоставляет в Банк согласие на обработку персональных данных, составленное в виде отдельного документа по форме, утвержденной Банком.

9. ПЕРЕВОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (СБП)

9.1. Осуществление переводов денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей доступно Клиенту в системе «Интернет-Банк». Проведение перевода возможно в случае, если банк получателя средств является участником СБП. Сервис быстрых платежей предусматривает выполнение Банком круглосуточно в режиме реального времени процедур приема к исполнению распоряжений Клиентов о переводе денежных средств незамедлительно по мере поступления таких распоряжений и процедур исполнения распоряжений Банком незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению.

9.2. Переводы с использованием Сервиса быстрых платежей осуществляются:

- в пределах лимитов, установленных тарифами Банка (но не более лимитов, определенных действующим законодательством РФ);

- в пределах остатка собственных денежных средств Клиента на его счете.

Перевод денежных средств, предоставленных Банком Клиенту на основании кредитного договора, не осуществляется.

Переводы на/со счетов по вкладам не осуществляются.

9.3. За проведение переводов с использованием Сервиса быстрых платежей Банком может взиматься комиссионное вознаграждение согласно тарифам Банка, действующим на момент перевода.

9.4. При поступлении в пользу Клиента переводов, отправленных с использованием Сервиса быстрых платежей, они зачисляются Банком на его счет в режиме реального времени.

9.5. Клиент может установить в Системе:

- АО «Банк «ФИНАМ» в качестве Банка по умолчанию; установка Банка по умолчанию подтверждается Клиентом в Системе посредством ввода Одноразового пароля, сформированного и направленного Клиенту АО «НСПК»; Клиент может удалить из Системы установку АО «Банк «ФИНАМ» в качестве Банка по умолчанию; удаление установки Банка по умолчанию подтверждается Клиентом в Системе посредством ввода Одноразового пароля, сформированного и направленного Клиенту АО «НСПК»;

- счет, на который Клиенту будут зачисляться денежные средства при осуществлении переводов по Номеру мобильного телефона;

- запрет Банку на зачисление денежных средств на счет Клиента, поступающих с использованием Сервиса быстрых платежей.

9.6. Для осуществления перевода с использованием Сервиса быстрых платежей Клиент указывает в Системе номер мобильного телефона получателя, счет, с которого будет осуществлен перевод и сумму перевода, а также выбирает банк, в котором открыт счет получателя. При этом, если получатель средств установил Банк по умолчанию, Клиенту предлагается выбранный получателем банк. Совершение операции по переводу подтверждается Одноразовым паролем, если Клиент не предоставил разрешение на совершение операции по инициативе получателя.

Для подтверждения информации о получателе денежных средств согласно указанному Клиентом в Системе номеру мобильного телефона получателя, Банк направляет соответствующий запрос в АО «НСПК». Осуществление перевода денежных средств производится только в случае подтверждения информации о получателе со стороны АО «НСПК».

Для совершения операций по инициативе получателя денежных средств, при которой Клиент одновременно является плательщиком и получателем денежных средств, Клиент подписывает в системе «Интернет-Банк» разрешение на совершение операций по инициативе получателя и подтверждает его одноразовым паролем.

9.7. При совершении операции по переводу денежных средств по инициативе получателя указание номера мобильного телефона получателя не требуется. При этом в случае совершения операции по переводу денежных средств со Счета на счет, открытый в другой кредитной организации, списание денежных средств со Счета осуществляется на основании запроса кредитной организации, в которую переводятся денежные средства. При поступлении в пользу Клиента денежных средств, отправленных с использованием Сервиса быстрых платежей, они зачисляются Банком на основной счет Клиента, определенный в соответствии с п.9.5. Договора. Если основной счет не выбран Клиентом, денежные средства зачисляются Банком на иной счет клиента, определенный Банком самостоятельно.

9.8. При пользовании Сервисом быстрых платежей Клиент выражает свое согласие:

- на передачу информации о нем, о совершаемой операции, о возможности совершения операции следующим лицам: Банку России, АО «НСПК», участникам Сервиса быстрых платежей, плательщику и получателю по операции, иным участникам расчетов.

9.9. Клиент в соответствии с п. 4.4 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» настоящим дает Банку свое согласие на использование

Номера мобильного телефона в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить номер Счета при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством Сервиса быстрых платежей, и выражает согласие на зачисление денежных средств на Счет. В том случае если Клиент не желает получать указанные выше переводы, он должен уведомить об этом Банк следующими способами: посредством Системы путем нажатия на клавишу «Запрещено» на экранной форме Системы либо посредством личного обращения в подразделение Банка. В дальнейшем Клиент может изменить свое решение, уведомив Банк следующими способами: посредством Системы путем нажатия на клавишу «Разрешено» либо посредством личного обращения в подразделение Банка. Банк обязуется информировать Клиента о совершенных с использованием Сервиса быстрых платежей операциях в порядке, определенном п. 7.4. Договора.

9.10. Переводы Клиентом денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг осуществляются в порядке, установленном в Приложении № 4 к настоящему Договору.

9.11. Переводы Клиентом денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к СБП, для оплаты товаров, работ и услуг (далее – Операции по оплате) могут осуществляться через Мобильное приложение в следующем порядке:

9.11.1. Операции по оплате совершаются через Мобильное приложение со Счета, выбранного Клиентом в Мобильном приложении.

Операции по оплате со счетов по вкладам не осуществляются.

9.11.2. Операции по оплате осуществляются с использованием QR-кода или ссылки (далее – Ссылка) на предварительно заполненную форму оплаты в Мобильном приложении.

9.11.3. Операция по оплате с использованием QR-кода:

- получатель платежа предоставляет Клиенту QR-код посредством используемого получателем платежа канала связи;

- Клиент, используя Мобильное устройство, сканирует QR-код, в Мобильном приложении на предварительно заполненной форме оплаты выбирает Счет, с которого будет осуществлена Операция по оплате, проверяет реквизиты получателя платежа, назначение платежа (если указано получателем платежа) и сумму платежа (либо, если сумма произвольная, вводит сумму самостоятельно);

- в случае если данные платежа в Мобильном приложении верны, выбирает функцию «Оплатить»;

- Банк направляет на Телефонный номер Клиента Код подтверждения;

- Клиент подтверждает в Мобильном приложении Операцию по оплате полученным Кодом подтверждения.

9.11.4. Операция по оплате с использованием Ссылки:

- получатель платежа предоставляет Клиенту Ссылку посредством используемого получателем платежа канала связи;

- Клиент, используя полученную Ссылку, осуществляет переход в Мобильное приложение на предварительно заполненную форму оплаты, выбирает на ней Счет, с которого будет осуществлена Операция по оплате, проверяет реквизиты получателя платежа, назначение платежа (если указано получателем платежа) и сумму платежа (либо, если сумма произвольная, вводит сумму самостоятельно);

- в случае если данные платежа в Мобильном приложении верны, выбирает функцию «Оплатить»;

- Банк направляет на Телефонный номер Клиента Код подтверждения;

- Клиент подтверждает в Мобильном приложении Операцию по оплате полученным Кодом подтверждения.

9.11.5. Подтверждая в Мобильном приложении Операцию по оплате путем использования функции «Оплатить», Клиент поручает Банку осуществить перечисление денежных средств получателю платежа в оплату приобретенных товаров (работ, услуг).

Для возврата перечисленных средств Клиент должен обратиться к получателю платежа.

9.11.6. Клиент вправе выбрать Счет для регулярной оплаты товаров (работ, услуг) конкретного юридического лица или индивидуального предпринимателя без предоставления поручения Клиента (далее – Привязка Счета). Для этого Клиент указывает в Мобильном приложении выбранный Клиентом Счет, с которого должны списываться средства в оплату товаров (работ, услуг) данного получателя платежа. Привязка Счета осуществляется через Мобильное приложение. Указание Клиентом в Мобильном приложении Счета для оплаты товаров (работ, услуг) является распоряжением Клиента на осуществление Привязки Счета.

9.11.7. Привязка Счета подтверждается Клиентом в Мобильном приложении Кодом подтверждения, направляемым Банком на Телефонный номер Клиента.

По счетам по вкладам Привязка Счетов не осуществляется.

9.11.8. Подтверждая Привязку Счета, Клиент дает Банку согласие (акцепт) на списание без дополнительных распоряжений Клиента средств с указанного Счета в сумме, указанной в полученном

Банком запросе от Сервиса быстрых платежей, который инициируется получателем платежа, в оплату товаров (работ, услуг).

При этом если указанная сумма превысит максимальную сумму одной операции, установленную Тарифами, или максимальную сумму одной операции, установленную Клиентом в Мобильном приложении, Операция по оплате не производится.

9.11.9. Клиент вправе в Мобильном приложении:

- изменить Привязку Счета;
- удалить Привязку Счета.

9.11.10. Банк не несет ответственности за Операции по оплате, инициированные получателем платежа после Привязки Счета.

10. ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ПЕРЕВОДЫ

10.1. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. Для предоставления указанного права Клиент оформляет в системе «Интернет-Банк» Заявление на периодический перевод денежных средств (далее – Заявление на периодический перевод), в котором он поручает Банку производить периодическое перечисление денежных средств в соответствии с условиями, указанными в Заявлении на периодический перевод. При этом Банк составляет расчетный документ от имени Клиента при осуществлении каждого платежа.

10.2. Банк исполняет периодический перевод в дату и на сумму, определенную Клиентом в Заявлении на периодический перевод.

10.3. Дата исполнения первой операции по Заявлению на периодический перевод не может быть ранее дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Заявления на периодический перевод.

10.4. Если дата перечисления денежных средств по Заявлению на периодический перевод приходится на нерабочий праздничный день или выходной день (суббота и воскресенье), то исполнение Банком условий Заявления на периодический перевод осуществляется не позднее следующего рабочего дня, указанного в Заявлении на периодический перевод.

10.5. Если число даты платежа, указанное Клиентом в Заявлении на периодический перевод, отсутствует в текущем месяце (например, 31-е число), то дата платежа переносится на последний день месяца.

10.6. Действие Заявления на периодический перевод прекращается:

- при подаче Клиентом Заявления на отмену периодического перевода денежных средств (далее - Заявление на отмену периодического перевода). Дата отмены Клиентом Заявления на периодический перевод не может быть ранее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Заявления на отмену периодического перевода;

- при истечении срока действия Заявления на периодический перевод;
- при закрытии Счета, указанного в Заявлении на периодический перевод.

10.7. Продление срока действия Заявления на периодический перевод не предусмотрено. Если Клиент желает продлить срок действия периодического перевода, ему необходимо предоставить в Банк новое Заявление на периодический перевод.

10.8. Банк не исполняет Заявление на периодический перевод в следующих случаях:

- недостаточности денежных средств на Счете для проведения общей суммы платежа с учетом суммы комиссии (при наличии);
- приостановления операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ;
- предоставлении Клиентом Заявления на отмену периодического перевода;
- указанные в Заявлении на периодический перевод реквизиты недействительны или изменились;
- Счет Клиента, указанный в Заявлении на периодический перевод, закрыт.

10.9. Оформление в системе «Интернет-Банк» Заявления на периодический перевод предоставляется Банком при наличии технической возможности.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. 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.

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

11.3. 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 автор 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 документа, и разбора конфликтных ситуаций.

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

11.5. 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.

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.

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

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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.

3.9. 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 <https://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».

4.4. Банк вправе 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. Клиент признает, что такие действия Банка необходимы для разрешения спорной ситуации и не являются нарушением банковской тайны.

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 паях 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. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием системы «Интернет-Банк» в порядке установленном, пунктом 7.4. Договора комплексного банковского обслуживания.

5.1.8. 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.

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

5.1.10. Предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Электронного средства платежа.

5.1.11. 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.

5.2. 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, невыполнение требований Банка о предоставлении документов, необходимых для Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случае выявления сомнительных операций Клиента, по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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 <https://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 Компрометации 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 Компрометации 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 Компрометации 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. 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.

5.3.12. не передавать Мобильное устройство Клиента третьему лицу. Использование Мобильного устройства третьим лицом будет рассматриваться Банком как грубое нарушение Договора и может повлечь за собой его расторжение Банком в одностороннем порядке.

5.3.13. в случае потери или кражи Мобильного устройства, незамедлительно после обнаружения указанного факта (но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Банка о совершенной операции), уведомить об этом Банк.

5.3.14. при отказе от использования Мобильного устройства убедиться, что в нём удалено Мобильное приложение и стерта вся информация имеющая отношение к Договору.

5.3.15. хранить в секрете и не передавать третьим лицам (в том числе сотрудникам и представителям Банка) Средства доступа для использования Системы (логин, пароль, код подтверждения, специальные идентификаторы), а также Одноразовые пароли. Банк не несет ответственности за последствия любого использования указанных выше идентификаторов, Одноразовых паролей третьими лицами.

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 присоединившегося к Регламенту Клиента Усиленной неквалифицированной Электронной подписи 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 Заявление о присоединении к Регламенту, которое может быть оформлено в виде документа на бумажном

носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента, либо в виде Электронного документа, оформленного в Личном кабинете и подписанного АСП SMS, Усиленной неквалифицированной Электронной подписью Клиента или Усиленной квалифицированной Электронной подписью Клиента.

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

5.6. Посредством системы «Интернет-Банк» Клиент, при наличии технической возможности, может устанавливать и изменять лимиты и/или ограничения на операции, совершаемые с использованием Карты, в т.ч. определенные в п.4.1.7. Условий обслуживания Держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ» (Приложение № 2 к настоящему Договору).

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., 5.3.8. и 5.3.13. 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.

7.8. В случае, если Банк проинформировал Клиента о совершенной операции и Клиент не направил Банку уведомление об утрате Электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия Клиента, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без его согласия.

7.9. Учитывая особенности передачи данных через открытые средства коммуникаций, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные неполучением Клиентом и/или получением неуполномоченным на то лицом указанных выше сведений.

7.10. Клиент полностью осознает, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации

при её передаче через сеть Интернет. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае осуществления доступа к услугам Системы на не принадлежащих Клиенту вычислительных средствах, Клиент несет все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

7.11. Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при подключении Клиента к Системе, передаче Клиенту Средств доступа, Одноразовых паролей и при осуществлении обмена Электронными документами в Системе, достаточны для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным, к Счетам и операциям Клиента в Системе, а также подтверждения авторства и подлинности Электронных документов и Электронных подписей.

7.12. Клиент настоящим уведомлен и соглашается с тем, что обеспечение безопасности данных, хранящихся на собственном Мобильном устройстве, а также личной конфиденциальной информации обеспечивается непосредственно Клиентом.

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)*;
- заявление на назначение уполномоченного лица для подтверждения операций *(по форме, установленной Банком)*;
- заявление о лишении статуса уполномоченного лица *(по форме, установленной Банком)*;
- указанные в п.8 настоящего Специального приложения.

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 / отказе в ее совершении / приостановлении распоряжения / приостановлении использования Электронного средства платежа / отказе в заключении договора об использовании Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления.

8. В целях получения информации и оплаты задолженности Клиент вправе дать поручение Банку о направлении Банком запросов для получения информации о задолженности Клиента перед органами и организациями, перечень которых устанавливается Банком (далее – Информация). Поручение формируется Клиентом в системе «Интернет-Банк» с обязательным указанием сведений, необходимых для направления запроса.

Получение Информации осуществляется посредством направления Банком запросов, содержащих предоставленные Клиентом сведения, в ООО «Платежный сервис АЗ» (ИНН 7702726396, адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 6, эт. 3.).

Полученная Банком Информация размещается в системе «Интернет-Банк».

Клиент вправе посредством системы «Интернет-Банк» отменить данное Банку поручение.

Клиент понимает и осознает, что Банк предоставляет Клиенту только ту Информацию, которую получил от ООО «Платежный сервис АЗ». Банк не несет ответственности за недостоверность указанной Информации, за ее неполучение и за возможные отрицательные последствия для Клиента, возникшие в

связи с недостоверностью Информации или ее неполучением, или иными действиями или бездействиями ООО «Платежный сервис АЗ».

Банк вправе приостановить исполнение поручения или отказаться от его исполнения в случае нарушения Клиентом какого-либо обязательства или требования законодательства.

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/разблокировку 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 / отказе в ее совершении / приостановлении распоряжения / приостановлении использования Электронного средства платежа / отказе в заключении договора об использовании Электронного средства платежа 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).

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: <https://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.

Бесконтактный платеж – способ совершения платежа и/или снятия наличных денежных средств со Счета с использованием Карты и/или карточного токена путем близкого поднесения или прикосновения Карты/Мобильного устройства, поддерживающего технологию NFC, используемую для проведения Бесконтактного платежа, к считывающему платежному терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

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

Выписка-отчет – 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-отчет предоставляется в случаях и порядке, установленных в Условиях.

Дата платежа – последний день Платежного периода, не позднее которого Клиент обязан обеспечить внесение на Счет денежных средств в размере не менее Минимального платежа, 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. Держателем Дополнительной Карты может быть, как Клиент, так и иное физическое лицо. Максимальное допустимое количество одновременно действующих Дополнительных Карт устанавливается Тарифами. Тип Дополнительной карты не может быть выше типа Основной карты, если иное не предусмотрено Тарифами.

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, плата за её использование начисленная по состоянию на дату списания денежных средств в погашение задолженности;
- в случае предоставления Кредита - Основной долг и Проценты;
- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Кредиту - начисленные Неустойки.

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.

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 – платежная Карта (в том числе Цифровая карта, и преобразованные данные (тонизированная (цифровая) платежная 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, Международной платежной системы Visa International и Платежной системы МИР. Перечень типов карт МПС / ПС МИР, выпускаемых Банком, а также услуг, предоставляемых Банком и МПС / ПС МИР посредством Карты, указан в Тарифах.

MasterCard PayPass стикер (MC PayPass стикер) — неименная международная банковская карта Международной 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 и/или цифровых символов, которые могут быть использованы для Аутентификации. 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 (за исключением Тарифных планов «Стандартный» и «Стандартный +»).

Сумма Минимального платежа рассчитывается и устанавливается на 1-ое календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом, и доводится до Клиента способом, указанным в настоящих Условиях. 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 начинается со дня заключения Договора и заканчивается в последний день месяца, в течение которого заключен Договор).

Пакет банковских услуг (Пакет услуг) – совокупность банковских услуг, в том числе отдельных банковских операций, предоставляемых в рамках Тарифов на основании Договора, определяющие параметры обслуживания Клиента.

ПИН-код (Персональный идентификационный номер) – четырехзначное число, которое используется в качестве Аналога Собственноручной Подписи (АСП) Клиента и в сочетании с Картой полностью его идентифицирует при совершении операций.

Платежная система МИР (ПС МИР) - российская национальная платежная система.

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. Количество календарных дней Платежного периода определяется Тарифным планом. Окончанием Платежного периода является 23 часа 59 минут Даты платежа.

Платежное приложение – программное обеспечение (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, Mir Pay), которое предоставляется Поставщиком платежного приложения и устанавливается Держателем Карты на Мобильное устройство для совершения с использованием Цифрового образа карты операций по оплате приобретаемых товаров, работ, услуг, а также для совершения иных операций, предусмотренных Договором и пользовательским соглашением, заключаемым между Клиентом и Поставщиком платежного приложения.

Показатель долговой нагрузки (ПДН) – рассчитываемого как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам), предоставленным Клиенту, к величине его среднемесячного дохода в соответствии с порядком определенным законодательством. Банк информирует Клиента о рассчитанном в отношении него ПДН.

Программа - одна из следующих программ лояльности или любое их сочетание:

Программа лояльности «CASHBACK» - программа потребительской лояльности, построенная на системе накопления и использования вознаграждения, полученного за осуществление платежей в ТСП с использованием Карт, условия и порядок участия в которой определены Программой лояльности «CASHBACK для клиентов - держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ» и Тарифами.

Правила Программы – условия и порядок участия Клиентов в соответствующих Программах. Правила Программ являются публичной офертой (предложением) Банка, акцептом которой со стороны Клиента является заключение Договора или факт совершения Операции с использованием Карты, если на момент введения в действие Программы (новой редакции Программы) Договор между Клиентом и Банком уже заключен. Правила Программ, а также вносимые в них дополнения и изменения размещаются на сайте Банка в сети Интернет: www.finambank.ru

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.

Пункт выдачи / вноса наличных (далее - ПВН) - специально оборудованное Банком помещение для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт с участием уполномоченного лица Банка.

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.

Стикер Мир – Карта с функцией бесконтактной оплаты и отрывной частью, содержащей сведения о Клиенте, выпускаемая в соответствии с правилами Платежной системы Мир. Стикер может быть отделен Клиентом от отрывной части и наклеен на иной предмет. Стикер позволяет осуществлять оплату товаров (работ, услуг) в ТСП, поддерживающих технологию Бесконтактных платежей.

Счет – банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором для проведения расчетов по операциям с использованием Карты.

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 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 указанного Федерального закона.

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 <https://finambank.ru>. В рамках Тарифов Банком формируются Тарифные планы (ТП), Пакеты услуг, содержащие особенности выпуска, обслуживания Карт и условий кредитования.

Тарифный план – коммерческое предложение Банка своим Клиентам, в котором содержится перечень возможных услуг и порядок определения их стоимости;

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – предприятие торговли (услуг), принимающее Карты (в т.ч. её реквизиты в сети Интернет) 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 / ПС МИР на дверях, окнах или кассе ТСП или логотипа МПС / ПС МИР на веб-сайте ТСП в сети Интернет.

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 <https://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.

Цифровая карта – Карта, выпущенная к Счету в рамках Пакетов банковских услуг по технологии без физического носителя.

Центр клиентской поддержки (ЦКП) – подразделение Банка, предоставляющее Клиенту при условии его Аутентификации возможность получения информационных услуг посредством телефонного канала при участии специалиста – сотрудника Банка.

3D-Secure – программа безопасности, используемая Банком в целях дополнительной верификации Клиента при совершении расчетов в сети интернет в режиме реального времени с использованием Карт, эмитированных Банком.

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, Стикер МИР) 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.

Банк отказывает Клиенту в заключении Договора об обслуживании Держателей карт в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. Банк незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении договора об использовании электронного средства платежа с указанием причины такого отказа путем размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете.

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. Информация о реквизитах Договора и номере Счета представляются клиенту в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете.

2.5. Клиент имеет право отказаться от получения и использования Карты. В случае не востребования (не активации для Цифровой карты) Клиентом в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты изготовления Карты, выпущенной по Пакетам услуг, Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту в соответствии с установленными процедурами Банка.

В случае не востребования Клиентом в течение 3 (трех) календарных месяцев с даты изготовления Карты, выпущенной в рамках Тарифных планов, по которым Банком прекращено заключение новых Договоров, Банк вправе аннулировать и уничтожить Карту в соответствии с установленными процедурами Банка.

Банк имеет право аннулировать карту, выпущенную по Тарифным планам, по которым Банком прекращено заключение новых Договоров, при отсутствии операций по Счету с использованием Карты в течение 1 (Одного) месяца независимо от наличия остатка денежных средств на Счете.

Банк имеет право аннулировать Карту в случае принятия Банком решения о прекращении обслуживания Карты.

Клиент настоящим соглашается и поручает Банку аннулировать Карту в случае принятия Банком решения об аннулировании Карты и/или решения о прекращении обслуживания Карты.

О принятии Банком указанных решений Банк обязан предварительно уведомить Клиента одним из способов, предусмотренных п. 7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

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.

2.7. Информация о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету) доводится до сведения Клиента в Заявлении на заключение Договора об обслуживании держателей карт.

2.8. Оформляемые Банком Карты подключаются к 3D-Secure. 3D-Secure является сервисом, позволяющим Клиенту производить расчеты в сети интернет с использованием карт в защищенном режиме. Подключение Карты к 3D-Secure осуществляется бесплатно. Операция, проведенная с использованием Карты или ее реквизитов, а также кода 3D-Secure, Кода CVV2/CVC2/ППК2, признается совершенной Держателем карты и оспариванию не подлежит. Сервис 3D-Secure предоставляется при наличии технической возможности.

2.9. При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиенту возможность использования Карты с применением Платежного приложения в рамках Пакетов банковских услуг «Комфорт», «Престиж», «Премиум» и «Корпоративный». **Условия использования Карт в Платежных приложениях приведен в Приложении № 2 к настоящим Условиям.**

2.10. При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиенту возможность выпускать Цифровые карты. **Особенности предоставления и использования Цифровой карты приведены в Приложении № 3 к настоящим Условиям.**

2.11. При отказе в зачислении денежных средств на Счет Клиента, в т.ч. случаях, предусмотренных Договором и (или) 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» денежные средства подлежащие зачислению на Счет Клиента возвращаются Банком не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе в зачислении оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, либо оператору по переводу денежных средств с использованием банкомата которого осуществлена такая операция.

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 и (или) её использования без согласия ее Держателя последний обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, направить способом, установленным пунктом 11.3. Условий, соответствующее уведомление Банку.

3.1.3. Перед получением Карты предъявить документ, удостоверяющий личность, подписать в Личном кабинете документ, подтверждающий получение Карты.

3.1.4. Возместить расходы Банка по всем операциям, совершенным с утраченной Картой третьими лицами до момента блокировки Карты.

3.1.5. Возмещать Банку расходы по предотвращению незаконного использования Карты в размере фактически понесенных Банком расходов, а также потери Банка, связанные с нарушением Клиентом настоящих Условий.

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

3.1.7. Не допускать возникновения задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита.

3.1.8. 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 по Счету.

3.1.9. 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.

3.1.10. 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.

3.1.11. Использовать Карту в соответствии с Договором.

3.1.12. Предоставить Банку надлежащее обеспечение исполнения своих обязательств, предусмотренное Договором.

3.1.13. 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.

3.1.14. Оплачивать услуги Банка 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 / ПС МИР, 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.

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

3.1.16. 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, Цифровые карты, Стикеры МИР).

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

3.1.18. Регулярно проверять состояние Счета и совершенные по Счету операции на предмет наличия ошибочных и/или неправомерных действий по Счету.

3.1.19. Клиент обязан после получения ПИН-кода обеспечить неразглашение его третьим лицам. Клиент несет риск убытков, причиненных использованием Карты третьими лицами.

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

3.1.21. Клиент несет риск убытков, возникших у него в результате исполнения запросов, переданных в Банк с использованием информации для Аутентификации.

3.1.22. Соблюдать элементарные правила хранения Карты:

3.1.22.1. Не оставлять Карту вблизи источников открытого огня;

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

3.1.22.3. Не подвергать Карту длительному воздействию прямых солнечных лучей;

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

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

3.1.23. Ознакомиться, принять к сведению Памятку Банка о мерах безопасного использования Карт и руководствоваться ей при использовании Карты. Памятка размещена на официальном web-сайте Банка <https://finambank.ru>.

3.1.24. 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.

3.1.25. 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.

3.1.26. Ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://finambank.ru>, для получения сведений о новой редакции, о предлагаемых изменениях и (или) дополнениях в Условия и (или) Тарифы либо получать информацию в Системе электронного документооборота.

3.2. Банк обязан:

3.2.1. В случае заключения Договора и открытия Клиенту Счета предоставить ему в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете платежные реквизиты по Договору. Обеспечить обслуживание Счета и выполнение Распоряжений Держателя Карты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами МПС / ПС МИР.

3.2.2. Ознакомить Держателя Карты с Тарифами, Условиями, размещая эту информацию в местах обслуживания Клиентов, а также на официальном web-сайте Банка <https://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. Формировать и предоставлять Клиенту сведения, касающиеся Кредита (Овердрафта), в объеме, установленном законодательством, в случаях и порядке, установленных настоящими Условиями.

3.2.8. Банк после совершения Клиентом каждой операции с использованием Карты/Дополнительной карты обязуется проинформировать Клиента в порядке, установленном пунктом 7.4. Договора комплексного банковского обслуживания о размере его текущей задолженности перед Банком и о Кредитном лимите после совершения Клиентом каждой операции с использованием Карты/Дополнительной карты.

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

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

3.2.11. В предусмотренном порядке предоставлять Клиенту документы и информацию (в т.ч. выписка по счету, справки, копии платежных документов), которые связаны с использованием Клиентом его Карты.

3.2.12. Банк отказывает во внесении наличных денежных средств на Счет токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкоматов или иных технических устройств в течение 48 (Сорока восьми) часов с момента преобразования такой токенизированной (цифровой) платежной карты.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Получать Выписки по Счету.

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 по Счету 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 отражения операции по Счету. Если по истечении указанного выше срока Банк не получил письменную претензию Клиента, операции, совершенные по Счету, считаются подтвержденными Клиентом.

4.1.4. Расторгнуть Договор в случае несогласия с предложенными Банком изменениями в Условиях и (или) Тарифы путем направления соответствующего заявления.

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. При оформлении Заявления воспользоваться услугой доставки Карты. При этом в обязательном порядке в Заявлении Клиент указывает офис Банка, в который в случае отмены и/или невозможности доставки Карта будет передана Банком для хранения и дальнейшей выдачи Клиенту.

4.1.7. Отказаться от доставки карты и получить её в офисе Банка, указанном в Заявлении, в сроки, определенные в п 2.5. настоящих Условий.

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

4.1.9. Банк предоставляет Клиенту возможность самостоятельно устанавливать следующие лимиты (количество, объем) и (или) ограничения (запреты) на совершение операций с использованием Карты (ее реквизитов):

- лимита на снятие наличных денежных средств в Банкоматах Банка*;
- лимита на снятие наличных денежных средств в Банкоматах сторонних банков*;
- лимита на получение наличных денежных средств в кассах Банка*;
- лимита на получение наличных денежных средств в кассах сторонних банков*;
- запрет на совершение операций в сети Интернет (приобретение товаров/услуг в интернет-магазинах; переводы с карты на карту с использованием соответствующих сервисов и т.д.);
- запрет на совершение операций в терминалах ТСП;
- запрет на снятие наличных денежных средств в Банкоматах Банка;
- запрет на снятие наличных денежных средств в Банкоматах сторонних банков;
- запрет на получение наличных денежных средств в кассах Банка;
- запрет на получение наличных денежных средств в кассах сторонних банков.

Лимиты и ограничения (запреты) устанавливаются Клиентом самостоятельно в системе «Интернет-Банк» после заключения Договора и получения Карты и могут быть изменены Клиентом в любое время в период действия Договора. Клиент вправе установить и/или изменить лимиты/ограничения (запреты) к любой Карте, выпущенной к Счету. Информация об установленных Клиентом лимитах и ограничениях (запретах) хранится в информационных системах Банка в электронном виде и доступна Клиенту для просмотра в Системе в разделе «Мои деньги», пункт меню «Настройки».

Установка/снятие ограничений (запретов) осуществляется Клиентом самостоятельно в Системе в разделе «Безопасность» (по умолчанию все виды операций являются разрешенными).

Для установки/изменения лимитов Клиент самостоятельно указывает требуемые значения в Системе в разделе «Лимиты» (по умолчанию в Системе установлены максимальные значения, определенные Банком в Тарифах).

Совершение Клиентом в Системе действий по установлению/изменению лимитов и/или установлению/отмене ограничений фиксируется в протоколах работы Системы, хранящихся в электронном виде на сервере Банка. При этом, действия Клиента по отмене установленных ранее ограничений и/или по изменению лимита в сторону увеличения, дополнительно подтверждаются Клиентом путем ввода им Одноразового пароля.

Банк проводит расходные Операции по активированной Карте в соответствии с условиями установленных Клиентом лимитов/ограничений (запретов).

4.1.10. Клиент имеет право получать информационные услуги при устном обращении в ЦКП Банка. Процедура Аутентификации Клиента при устном обращении последнего для получения информационных услуг осуществляется с использованием следующих сведений о Клиенте, сообщаемых им Банку: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес регистрации; Кодовое слово и (или) Паспортные данные. Для Аутентификации может быть запрошена другая информация, предоставленная Клиентом ранее.

Процедура Аутентификации Банком Клиента при устном обращении последнего для получения информации об остатке по Карте производится с использованием следующих сведений, сообщаемых им Банку: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес регистрации; Кодовое слово; Паспортные данные. Для Аутентификации может быть запрошена другая информация, предоставленная ранее Клиентом.

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. Отменить доставку Карты в следующих случаях:

- невозможности установления связи с Клиентом;

* но не превышающий суточный лимит снятия наличных денежных средств, установленный Банком в Тарифах

– невозможности доставки Карты по причине транспортной недоступности (транспортная доступность определяется Банком);

- отказа Клиента от доставки.

4.2.4. В случае невозможности связи с Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента готовности Карты или отмены доставки по основаниям, указанным в п. 4.2.3. настоящих Условий, Карта передается для выдачи в офис, указанный Клиентом в Заявлении.

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

4.2.6. 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:

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

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

4.2.6.3. 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;

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

4.2.6.5. стоимости услуг, предоставленных Клиенту службами поддержки клиентов МПС / ПС МИР;

4.2.6.6. денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;

4.2.6.7. обязательств Клиента перед Банком по Договору присоединения заключенному (или который будет заключен в будущем) между сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ»;

4.2.6.8. денежных средств в размере, указанном в соответствующем требовании АО «НСПК» и/или кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств, по обязательствам Клиента по возврату денежных средств, установленным правилами АО «НСПК» и/или программой лояльности АО «НСПК».

4.2.7. 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.

4.2.8. 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.

4.2.9. Приостановить использование Держателем Карты и/или прекратить ее использование Держателем в случае неисполнения Держателем обязательств, предусмотренных Договором и Условиями, а также в случае выявления Банком (либо наличия подозрений) операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента с использованием Карты/Дополнительной карты для предотвращения ее использования в мошеннических целях, а также 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, невыполнение требований Банка о предоставлении документов, необходимых для Идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и соблюдения требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случае выявления сомнительных операций Клиента, по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Банк уведомляет Клиента о блокировке Карты или прекращении проведения операций с использованием Карты одним или несколькими способами, указанными в разделе 7 Договора комплексного банковского обслуживания.

При получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит

сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, а также в случае если от Банка России получена информация, содержащаяся в указанной базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, при наличии сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента приостанавливает использование Карты, о чем незамедлительно уведомляет Клиента одним или несколькими способами, указанными в разделе 7 Договора комплексного банковского обслуживания.

4.2.10. 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.

4.2.11. Выпустить Kartu/Дополнительную карту на основании соответствующего Заявления Клиента.

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

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

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

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

4.2.16. 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.

4.2.17. Банк имеет право блокировать Kartu в случае наступления одного из следующих событий:

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

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

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

4.2.17.4. 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;

4.2.17.5. обращения взыскания или наложения ареста на имущество Клиента;

4.2.17.6. 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;

4.2.17.7. 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;

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

4.2.18. 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.

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

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

4.2.21. 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.

4.2.22. 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.

4.2.23. 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.

4.2.24. Дополнительно уведомлять Клиента об изменениях Условий путем включения соответствующего информационного сообщения в текст ближайшей Выписки-отчета (при наличии технической возможности).

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

4.2.25.1. внесения текущего Минимального платежа;

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

4.2.26. 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.

4.2.27. Отказать в приеме к исполнению Распоряжения и в исполнении принятого Распоряжения:

- если Распоряжение не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе, если в Распоряжении (при наличии соответствующего требования валютного законодательства Российской Федерации) отсутствует указание кода вида валютной операции;

- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства Российской Федерации;

- если Клиентом не предоставлены документы и/или информация, указанные в Договоре;

- если Распоряжение представлено с неполными или неправильными (неточным) указанием платежных реквизитов, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа;

- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения с учетом суммы комиссии, предусмотренной Тарифами за исполнение Распоряжения, если иное не установлено настоящим Договором;

- при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренних документах Банка, а также в случае наличия в Банке информации о противоречивых данных и возникновения спора о полномочиях представителя Клиента, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, уполномоченного на подписание распоряжений

- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе для выявления и Идентификации Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев Клиента, а также, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;

- если право распоряжаться Счетом будет признано Банком сомнительным;

- при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;

- при не подтверждении подлинности ЭП в ЭД;

- при наличии подозрений на Компрометацию Ключа ЭП на стороне Клиента;

- в случае противоречия Распоряжения законодательству иностранных государств, применяющегося к Банку или иным кредитным организациям в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в российских кредитных организациях или иностранных банках-корреспондентах;

- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями. Государства и территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, могут быть указаны в соответствующих списках международных и/или иностранных организаций (в т.ч. Организация Объединенных Наций, Евросоюз, и т.п.), российских кредитных организациях, иностранных банках-корреспондентах, Банка (при его наличии), публикуемых в сети Интернет. (далее – Список). Банк вправе изменять определенный им список государств и территорий самостоятельно;
- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Списке;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если они нарушают и/или могут привести к нарушению установленных ограничений, в соответствии с законодательством, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.28 Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случаях, когда у Банка возникают подозрения в мошенническом характере совершаемой операции.

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

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

5.5. 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.

5.6. 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 / ПС МИР.

5.7. 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.

5.8. 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.

5.9. 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.

5.10. 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.

5.11. 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.

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

5.13. 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 сроков установленных законом и/или Договором.

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 Клиент нарушил порядок использования Карты, что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

5.15. 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.

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

В случае, если Банк проинформировал Клиента о совершенной операции и Клиент не направил Банку уведомление об утрате Карты и (или) её использовании без согласия Клиента, Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента.

6. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Банк изготавливает и предоставляет Клиенту готовую не активированную 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. Активация Карты, выпущенной по Пакету услуг, осуществляется Клиентом посредством системы «Интернет-Банк». 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 с использованием сервиса срочного перевода. Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием системы «Интернет-Банк», в котором в поле «Вид платежа» указано значение «Срочно». Сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления Распоряжения в Банк и процедур исполнения Распоряжения незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению. В случае невозможности исполнения принятого Банком Распоряжения по независящим от Банка причинам, Клиент предоставляет Банку право исполнить его с использованием сервиса несрочного перевода 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, в том числе совершение операций по Счету;
- 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;

- денежные средства в счет погашения обязательств Клиента перед Банком по Договору присоединения заключенному (или который будет заключен в будущем) между сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ»;

- денежные средства в размере, указанном в соответствующем требовании АО «НСПК» и/или кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств, по обязательствам Клиента по возврату денежных средств, установленным правилами АО «НСПК» и/или программой лояльности АО «НСПК».

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

6.12.2. В случае несовпадения расчетной валюты МПС / ПС МИР с валютой Счета Банк конвертирует поступившую из МПС / ПС МИР 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 за пределами Российской Федерации в «зоне евро» – евро;

6.12.3.3. при совершении операций за пределами Российской Федерации 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.

6.12.4. Расчетной валютой ПС МИР являются рубли Российской Федерации.

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. 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 / ПС МИР.

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. В случае несогласия Клиента с операцией, отраженной в Выписке по Счету, 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 по Счету считается подтвержденной Клиентом, если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с Даты

формирования Выписки по Счету Клиент не сообщил Банку о своем несогласии с содержащейся в ней информацией.

Банк вправе отказать Клиенту в проведении расследования в отношении опротестовываемой операции, предусмотренного правилами Международных платежных систем и/или Платежной системы «МИР», в случаях, определяемых по усмотрению Банка, в том числе в случае наличия у Банка подозрений в противоправном характере операции.

6.22. Любые устные заявления Держателя Карты имеют для Банка силу только в том случае, если они подтверждены заявлением в письменной форме за исключением устного сообщения Держателя Карты о блокировке Карты

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.

6.27. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении операции и предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS -сообщения или Push-уведомления или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

Банк уведомляет Клиента об отказе в совершении повторной операции в виде SMS -сообщения или Push-уведомления или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

Подтверждение или отмена Клиентом Распоряжения осуществляется по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента и/или через Систему и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем уведомлении.

Информация о рекомендациях Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещена на сайте Банка по адресу <https://www.finambank.ru/person/documents/>, а также в Дополнительных офисах Банка.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.

7. ДОСТУП К ЛИЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. Клиент поставлен в известность, что отправка Выписки по Счету 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 по Счету Клиентом по обстоятельствам, не зависящим от Банка, или получения Выписки по Счету уполномоченными 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, MC PayPass стикер, Стикер МИР) 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.

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

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

8.4.2. Позвонив в Банк 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,

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, Стикер МИР) или кассе Банка или в банкомате другого банка.

8.5. Держатель Карты вправе получить новый ПИН-код с помощью Системы. 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, Стикер МИР) или кассе Банка или в банкомате другого банка.

8.6. 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 и Стикерами МИР 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»).

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

8.8. 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.

8.9. 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.

8.10. При совершении операций с Картой в ПВН и Банкомате Карта (за исключением MC PayPass стикера и Стикера МИР) 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.

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

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

8.13. 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. Также отказать в обслуживании Карты могут по нескольким причинам:

8.13.1. торговая точка не принимает к оплате Карты данной МПС / ПС МИР;

8.13.2. 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 / ПС МИР о незаконных действиях торговой точки;

8.13.3. 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;

8.13.4. Карта не читается в электронном устройстве. Причин может быть две: либо нарушен носитель информации на Карте (магнитная полоса, чип), 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;

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

8.14. В случае образования по Счету Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, по операциям с использованием Карт, Банк в первый рабочий день, следующий за днем возникновения Задолженности, осуществляет информирование Клиента о возникновении Задолженности путем направления SMS-сообщения с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента с целью предоставления Клиенту информации о сумме указанной Задолженности. Задолженность, возникшая в результате превышения Платежного лимита по Счету в иностранной валюте, в дату её возникновения подлежит переносу на Счет в российских рублях по курсу ЦБ на дату проведения операции по учету Задолженности по Счету в российских рублях.

8.15. Клиент обязан обеспечить наличие денежных средств на Счете для погашения Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, в течение 4 (четырёх) рабочих дней, начиная со следующего рабочего дня после направления Банком уведомления Клиенту о возникшей Задолженности.

8.16. Для погашения Задолженности Клиент обеспечивает наличие на Счете в российских рублях суммы, достаточной для погашения Задолженности. В случае непогашения/несвоевременного погашения указанной Задолженности, Задолженность учитывается Банком как просроченная.

8.17. На сумму Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, начиная со следующего рабочего дня после истечения срока, указанного в п. 8.15 Договора по дату её полного погашения включительно начисляются проценты за пользование денежными средствами сверх предоставленного Банком Платежного лимита в размере, установленном Тарифами Банка. При начислении процентов за базу берется фактическое количество дней в году (365 или 366 соответственно).

8.18. Погашение Задолженности, возникшей вследствие превышения Платежного лимита, а также процентов, начисленных за пользование денежными средствами сверх предоставленного Банком Платежного лимита, осуществляется со Счета Клиента в российских рублях.

8.19. Для погашения Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, а также процентов, начисленных за пользование денежными средствами сверх предоставленного Банком Платежного лимита, Клиент размещает на Счете в российских рублях денежные средства, достаточные для погашения Задолженности возникшей вследствие превышения Платежного лимита, а также

процентов, начисленных за пользование денежными средствами сверх предоставленного Банком Платежного лимита.

8.20. Банк без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного Клиентом акцепта) списывает со Счета в российских рублях, либо, в случае недостаточности денежных средств на Счете в российских рублях с любого иного счета Клиента, открытого в Банке, денежные средства в счет погашения Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита и начисленных за пользование денежными средствами процентов.

8.21. Погашение обязательств Клиента возникших в результате превышения Платежного лимита, производится в следующем порядке, если иное не предусмотрено другими соглашениями между Клиентом и Банком:

1. сумма Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита;
2. проценты за пользование денежными средствами сверх предоставленного Банком Платежного лимита.

Погашение Задолженности, возникшей в результате превышения Платежного лимита, производится в порядке календарной очередности её возникновения.

8.22. Держатель Карты при совершении оплаты товаров (услуг) в торгово-сервисных предприятиях с использованием Карты может получить наличные денежные средства. Возможность выдачи наличных денежных средств с использованием банковской карты в торгово-сервисных предприятиях при совершении оплаты товаров (услуг) предоставляется только по картам Платежной системы МИР. Перечень торгово-сервисных предприятий, в которых можно получить наличные денежные средства при совершении оплаты товаров (услуг), приведен на официальном сайте Платежной системы МИР.

Для получения наличных денежных средств в кассе торгово-сервисного предприятия, необходимо:

- перед покупкой товара (услуги) уведомить кассира ТСП о необходимости выдать наличные и сообщить сумму к выдаче;
- оплатить товар (услугу) Картой или с использование Мобильного устройства;
- ввести ПИН-код на электронном терминале ТСП для одновременного подтверждения оплаты товара (услуги) и снятия наличных денежных средств.

Держатель Карты получает наличные денежные средства из кассы ТСП при условии получения от Банка положительного результата проведения авторизационного запроса как в отношении суммы операции оплаты товаров (услуг), так и суммы выдачи наличных денежных средств.

Размер комиссионного вознаграждения и лимиты на операции выдачи наличных денежных средств одновременно с оплатой товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях устанавливаются Тарифами Банка.

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. Клиент вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ.

9.6. В соответствии с требованиями, установленными частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, Банк осуществляет передачу Клиенту денежных средств по договору потребительского кредита:

- не ранее чем через четыре часа после подписания заемщиком Индивидуальных условий, а также в случае увеличения суммы Кредита или лимита кредитования, если сумма Кредита или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;
- не ранее чем через 48 часов после подписания Клиентом Индивидуальных условий, а также в случае увеличения суммы Кредита или лимита кредитования, если сумма Кредита или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

Банк незамедлительно уведомляет Клиента в письменной форме о сроках передачи денежных средств и праве Клиента отказаться от получения потребительского кредита в сроки, установленные частью 1 статьи 11 Закона № 353-ФЗ направления SMS-уведомления или Push-уведомления.

Требования, установленные частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, не применяются к случаям заключения Кредитного договора, указанным в части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, включая случай, если Клиентом не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения Кредитного договора.

Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Банком уполномоченного лица о необходимости предоставить подтверждение, порядок предоставления уполномоченным лицом подтверждения или отказа, а также иные условия определяются соглашением между Банком Клиентом и уполномоченным лицом, заключаемым в письменном виде на бумажном носителе.

9.7. Кредитный лимит (Лимит овердрафта) может быть изменен как на основании заявления Клиента, так и по инициативе Банка.

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.

Банк вправе без уведомления Клиента приостановить его кредитование в случае получения документов, ограничивающих совершение операций с денежными средствами на Счете (в т.ч., судебные акты; постановления государственных органов) либо документов о принудительном взыскании денежных средств со Счета (исполнительные документы и т.п.).

При отмене (отзыве) таких документов Банк вправе возобновить кредитование Клиента.

В случае прекращения заключения Банком новых Договоров по Тарифным планам, условиями которых предусмотрено кредитование Клиента, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего кредитования Клиента (закрыть Кредитный лимит) в рамках соответствующего Тарифного плана, о чем уведомляет Клиента не позднее чем за 10 рабочих дней до предполагаемой даты закрытия Кредитного лимита одним или несколькими способами, установленными п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

Тарифным планом могут быть установлены дополнительные основания изменения Кредитного лимита Банком.

В случае отказа Банка от дальнейшего кредитования Клиента (закрытия Кредитного лимита) Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Кредитный договор, о чем уведомляет Клиента не позднее чем за 3 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения одним или несколькими способами, установленными п.7.1. Договора комплексного банковского обслуживания.

9.8. 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.

9.9. Банк уведомляет Клиента о значении рассчитанного ПДН в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Банк предупреждает Клиента, что, если он не предоставит подтверждающие документы о своих доходах, Банк в установленных нормативными актами случаях может использовать при расчете ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания Клиента. Если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия кредитования Клиента.

9.10. Банк предоставляет Клиенту информацию о размере его Задолженности, доступной сумме Кредитного лимита (Лимит овердрафта), сумме Минимального платежа, Дате платежа, дате и размере произведенных за предшествующий месяц платежей по Кредиту (Овердрафту) одним из следующих способов:

- путем размещения соответствующей информации в Системе «Интернет-Банк»; либо
- путем ежемесячного формирования Выписки-отчета в первый рабочий день месяца, следующего за Отчетным периодом, и направления ее в течение трех рабочих дней с момента формирования по адресу электронной почты Клиента и размещения в Системе «Интернет-Банк».

9.11. Если значение показателя долговой нагрузки Заемщика, рассчитанное Банком в соответствии с Законом № 353-ФЗ, превышает пятьдесят процентов, Банк уведомляет Заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки Заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций, до момента заключения Кредитного договора, а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета показателя долговой нагрузки Заемщика в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5.1. Закона 353-ФЗ (за исключением случая, если Банк принял решение отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по Кредитному договору и (или) потребовать полного досрочного возврата Кредита, а в случае принятия решения об изменении условий Кредита - до изменения условий Кредитного договора. Указанное в настоящем абзаце Уведомление направляется Заемщику с использованием Системы «Интернет-банк» и/или Личного кабинета. Заемщик обязан подписать Уведомление АСП SMS не позднее одного рабочего дня с даты его получения.

10. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

10.1. В период действия Льготного периода, при условии соблюдения Клиентом условий Льготного периода, проценты Банком не начисляются, за исключением процентов, начисленных по операциям, определенным в Тарифах, на которые не распространяется Льготный период,

В случае неуплаты Клиентом Минимального платежа в период действия Льготного периода, в дату окончания Платежного периода Банком начисляются проценты на сумму задолженности по Основному долгу за период с даты начала первого Отчетного периода по дату окончания данного Платежного периода. В дальнейшем, в случае невыполнения условий Льготного периода, проценты на остаток задолженности по Основному долгу начисляются на балансе Банка ежедневно.

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

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. В случае превышения суммы денежных средств, внесенных Клиентом на Счет, над суммой Минимального платежа и/или просроченных процентов и/или просроченного основного долга и/или неустойки, данная сумма направляется Банком на погашение начисленных процентов на день платежа и основного долга (при наличии).

Погашение задолженности по Кредиту происходит при поступлении денежных средств на Счет на основании заранее данного акцепта.

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.

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.

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

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

- 10.3.1. Просроченные проценты по кредиту.
- 10.3.2. Просроченный основной долг по кредиту.
- 10.3.3. Проценты, начисленные в предыдущем отчетном периоде и включенные в Минимальный платеж.
- 10.3.4. Часть основного долга, включенная в Минимальный платеж.
- 10.3.5. Неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ.
- 10.3.6. Иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

- 10.3.7. Проценты, начисленные Банком на дату внесения денежных средств на Счет.
- 10.3.8. Основной долг по Кредиту. При этом в первую очередь погашается задолженность, образовавшаяся в результате совершения клиентом операций, на которые не распространяется Льготный период.

10.3.9.

10.4. 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 Карты (подозрения в утрате) и/или её незаконного использования Карты Держатель Карты обязан незамедлительно принять меры к блокировке Карты, позвонив в ЦКП по телефону:

+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;

или самостоятельно заблокировать Карту, подав заявление посредством СЭД (Личный кабинет, Система «Интернет-Банк») либо в письменном виде на бумажном носителе при личном посещении офиса Банка. Номера телефонов также размещены на официальном web-сайте Банка <https://finambank.ru> и на оборотной стороне Карты.

Процедура Аутентификации Банком Держателя Карты при устном обращении последнего для разблокировки Банком Карты производится с использованием следующих сведений, сообщаемых Держателем Карты Банку: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес регистрации; Кодовое слово; Паспортные данные. Для Аутентификации может быть запрошена другая информация, предоставленная ранее Клиентом.

В случаях, предусмотренных правилами платежной системы или законодательством РФ, сообщение о блокировке Карты может исходить от иных лиц (платежная система, родственники и т.п.).

Карта считается заблокированной с момента получения Банком сообщения о блокировке Карты.

Перевыпуск утраченной / скомпрометированной Карты осуществляется Банком на основании заявления Клиента в соответствии с п.6.1 настоящих Условий.

11.3. В случае утраты Карты и (или) её использования без согласия Держателя Карты Держатель Карты обязан в порядке, установленном п. 11.2 настоящих Условий, направить соответствующее уведомление Банку незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и (или) её использования без согласия Держателя Карты, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

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

11.5. В случае несвоевременного уведомления Банка Клиентом об утраченной / 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. Правила Программы лояльности «CASHBACK» распространяются как на вновь заключаемые Договоры и выпускаемые Карты, так и на Договоры и Карты, действующие на момент введения в действие Программы лояльности «CASHBACK» (новой редакции Программы). Тарифные планы, на которые распространяется действие Программы лояльности «CASHBACK» определяются Правилами программы.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету, а также при отсутствии в течение последних шести календарных месяцев действующих

Карт, выпущенных в рамках данного Договора. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

Со дня направления Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора до дня расторжения Договора Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами, а также по перечислению обязательных платежей в бюджет и иных операций, предусмотренных законодательством РФ.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1. НК РФ.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор если в результате проведения мер, предусмотренных п. 1 ст. 142.4 НК РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней со дня направления одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, Клиенту уведомления о расторжении Договора по основаниям, указанным в настоящем абзаце.

12.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента при условии полного погашения Клиентом Задолженности. Договор прекращается после исполнения Сторонами всех обязательств. При расторжении Договора на основании письменного заявления Клиента остаток денежных средств со Счета Карты возвращается Банком не позднее, чем по истечении 30 (тридцать) календарных дней с даты подачи заявления или с даты окончания срока действия последней Карты, выпущенной к Счету. При подаче заявления на расторжение договора карта считается аннулированной, если не была аннулирована ранее в связи с окончанием срока действия Карты. При расторжении договора или прекращении срока действия Карты Банк оплачивает расходные операции за счет Клиента на основании документов, поступающих из МПС / ПС МИР в Банк, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи письменного заявления о закрытии счета в Банк или с даты окончания срока действия Карты.

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 / ПС МИР 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 уведомлять Клиента одним или несколькими способами, перечисленными в разделе 7 Договора комплексного банковского обслуживания.

13.2. Стороны договорились, что в рамках Договора Клиент вправе уведомлять Банк (за исключением уведомления, направляемого Держателем Карты в соответствии с п. 11.3. Условий):

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 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 или Система «Интернет-Банк»).

14. ПРИЛОЖЕНИЯ

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

14.2. Условия использования банковских карт АО «Банк ФИНАМ» в платежных приложениях (Приложение №2).

14.3. Особенности предоставления и использования Цифровой карты (Приложение № 3).

15. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «#ХОЧУВСЁ»

С 08.12.2021 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск новых и перевыпуск по окончании срока действующих карт.

С 01.02.2022 прекращен перевыпуск действующих карт за исключением карт, по которым на дату перевыпуска карты имеется непогашенная ссудная задолженность.

С 01.03.2022 прекращено заключение новых кредитных договоров и увеличение кредитных лимитов по действующим кредитным договорам.

15.1. 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;

15.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

15.3. Вид Карты – Расчетная (дебетовая) с Кредитным лимитом.

15.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная Карта: MasterCard Gold Pay Pass.

Дополнительная(-ые) Карта(-ы): MasterCard Gold Pay Pass

- выпускается на имя Клиента или на третье лицо по желанию Клиента.

15.5. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

15.6. Условия кредитования:

15.6.1. Дополнительные требования к Клиенту:

- место работы Клиента: АО «Банк ФИНАМ» и (или) организация, входящая в список группы компаний-партнеров АО «Банк ФИНАМ», утвержденный Правлением Банка;
- выплата заработной платы осуществляется на банковский счет, открытый в Банке, в течение не менее 3 (Трех) полных календарных месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Кредитного лимита;
- отсутствие негативной кредитной истории в Банке, т.е. отсутствие случаев просрочки платежей по кредитным обязательствам сроком более 30 календарных дней (рассчитывается срок непрерывной просрочки) и отсутствие текущей просрочки по кредитным обязательствам;
- отсутствие негативной кредитной истории в иных кредитных организациях. Кредитная история признается негативной в следующих случаях:
 - ✓ наличие текущей просроченной задолженности в размере, превышающем 1 000,00 (Одну тысячу рублей 00 копеек);
 - ✓ в период 12 месяцев до даты подачи кредитной заявки допущено более 3-х случаев нарушения сроков исполнения обязательств более 30 дней и(или) более 2-х случаев нарушения сроков исполнения обязательств более 60 дней и(или) 1 или более случаев нарушения сроков исполнения обязательств более 90 дней;
- не является банкротом (в том числе в качестве индивидуального предпринимателя) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и (или) не был ранее признан несостоятельным (банкротом);
- не имеет возбужденных исполнительных производств в общей сумме 100 000,00 (Сто тысяч рублей 00 копеек) и выше, за исключением исполнительных производств, возбужденных в связи с неуплатой алиментов.

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

15.6.3. Условия заключения Договора:

15.6.3.1. 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.

15.6.4. Минимальная сумма Кредитного лимита – 30 000,00 руб. (Тридцать тысяч рублей 00 копеек)

15.6.5. Максимальная сумма Кредитного лимита – наименьшая из трех величин, указанных в п.п.

15.6.5.1–15.6.5.3:

15.6.5.1. Кредитный лимит, указанный в Заявлении Клиента;

15.6.5.2. 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей;

15.6.5.3. 200% от среднемесячного дохода Клиента за 3 (три) полных календарных месяца, поступающего на банковский счет, открытый в Банке, от АО «Банк ФИНАМ» и (или) организации(ий), входящей(их) в список группы компаний-партнеров АО «Банк ФИНАМ», утвержденный Правлением Банка.

При этом Максимальный размер Кредитного лимита может быть дополнительно снижен Банком.

Рассчитанный Кредитный лимит округляется до целых тысяч рублей в меньшую сторону.

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

Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Клиента либо уменьшить размер Кредитного лимита в случаях, предусмотренных п. 9.7 Условий, и отказаться от дальнейшего кредитования при прекращении поступления дохода Клиенту на банковский счет, открытый в Банке, от АО «Банк ФИНАМ» и (или) организации(ий), входящей(их) в список группы компаний-партнеров АО «Банк ФИНАМ», утвержденный Правлением Банка.

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

15.6.8. Льготный период:

Период, в течение которого не начисляются проценты за пользование Кредитом, выданным на сумму совершенных операций. Льготный период устанавливается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по 26 число месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита включительно. При этом, в случае, если предусмотренная дата окончания Льготного периода является нерабочим праздничным днем или выходным днем (суббота и воскресенье), дата окончания Льготного

периода переносится на первый после указанной даты рабочий день.

Условия Льготного периода распространяются на все совершенные операции Клиентом

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.

15.6.9. Срок пользования Кредитом составляет 35 месяцев и 26 календарных дней включительно, начиная с первого календарного дня месяца, в котором установлен Кредитный лимит.

При этом, в случае, 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 (35 месяцев и 26 календарных дней, включая календарный месяц, в котором осуществлено его продление) при условии отсутствия со стороны Клиента нарушений Договора, в том числе отсутствия просроченных платежей по Кредиту в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью более 30 календарных дней и (или) других нарушений условий Договора.

Продление срока Кредита также может быть осуществлено по решению Банка.

15.6.10. Платежный период – С первого по двадцать шестое 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.

15.6.11. 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, автоматически 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).

16. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА, ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ И УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ В РАМКАХ ТАРИФНЫХ ПЛАНОВ «БРОКЕР+ STANDART», «БРОКЕР+ GOLD», «БРОКЕР+ PLATINUM»

С 12.05.2020 заключение новых Договоров и выпуск новых дополнительных Карт категории MasterCard Standard /Visa Classic в рамках Тарифного плана «Брокер+Standard» прекращен.

С 12.05.2020 прием заявок на выпуск новых дополнительных карт категории MasterCard Standard/Visa Classic в рамках Тарифного плана «Брокер+ Gold» и ТП «Брокер+ Platinum» прекращен.

С 01.02.2022 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск новых и перевыпуск действующих карт в рамках Тарифного плана «Брокер+ Gold» и «Брокер+ Platinum» за исключением карт, по которым на дату перевыпуска карты имеется непогашенная ссудная задолженность, а также прекращен перевыпуск действующих карт в рамках Тарифного плана «Брокер+Standard» за исключением карт, по которым на дату перевыпуска карты имеется непогашенная ссудная задолженность.

С 01.03.2022 прекращено заключение новых кредитных договоров и увеличение кредитных лимитов по действующим кредитным договорам.

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 <https://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:

- ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ STANDARD»: MasterCard Standard/Visa Classic
- ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ GOLD»: MasterCard Gold / MasterCard Gold Pay Pass;
- ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ PLATINUM»: Visa Platinum.

Дополнительная(-ые) Карта(-ы):

- MasterCard Standard Virtual:

- ✓ выпускается в обязательном порядке на имя Клиента одновременно с Основной картой для всех Тарифных планов «Брокер+»;
- 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.
- другие категории дополнительных карт:
- ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ STANDARD»: MasterCard Standard/Visa Classic;
- ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ GOLD»: MasterCard Standard/Visa Classic, MasterCard Gold/ MasterCard Gold Pay Pass;
- ✓ в рамках Тарифного плана «Брокер+ PLATINUM»: MasterCard Standard/Visa Classic, MasterCard Gold/ MasterCard Gold Pay Pass, Visa Platinum;
- ✓ выпускается на имя Клиента или на третье лицо по желанию Клиента.

16.5. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

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 50 000,00 (Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек);
- Клиент не участвует в судебном(ых) разбирательстве(ах) в качестве ответчика, сумма исковых требований по которому(ым) в общей сумме превышает 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек;
- отсутствие в отношении Клиента процедуры признания гражданина банкротом или в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» либо решения о признании его банкротом и (или) не был ранее признан несостоятельным (банкротом);
- отсутствие негативной кредитной истории в Банке, т.е. отсутствие случаев просрочки платежей по кредитным обязательствам сроком более 30 календарных дней (рассчитывается срок непрерывной просрочки) и отсутствие текущей просрочки по кредитным обязательствам.

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 п.п. 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;

A – стоимость Единого портфеля Клиента, рассчитанная в порядке, предусмотренном Регламентом брокерского обслуживания Брокера;

MM – размер Единой минимальной маржи, определенной в порядке, предусмотренном Регламентом брокерского обслуживания Брокера;

k = 0,5 – понижающий коэффициент.

Рассчитанный Кредитный лимит округляется до целых тысяч рублей в меньшую сторону.

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 5 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. Льготный период:

Период, в течение которого не начисляются проценты за пользование Кредитом, выданным на сумму совершенных операций. Льготный период устанавливается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по 20 число месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита включительно. При этом, в случае, если предусмотренная дата окончания Льготного периода является нерабочим праздничным днем или выходным днем (суббота и воскресенье), дата окончания Льготного периода переносится на первый после указанной даты рабочий день.

Условия Льготного периода распространяются на все совершенные операции Клиентом.

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.

16.6.10. 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 продлевается¹ Банком на тот же срок (11 (одиннадцать) месяцев и 20 календарных дней, включая календарный месяц, в котором осуществлено его продление) за исключением следующих случаев:

¹ Решение о пролонгации принимается в последний рабочий день месяца предшествующего месяцу окончания Срока пользования кредитом

- ✓ наличие просроченных платежей по Кредиту в течение последних 180 календарных дней общей продолжительностью более 30 календарных дней
- ✓ и (или)
- ✓ отсутствие хотя бы одной действующей Карты в течение последних 90 календарных дней при отсутствии задолженности по Кредиту;
- ✓ и (или)
- ✓ стоимость Единого портфеля Заемщика в течение последних 90 календарных дней равна нулю;
- ✓ и (или)
- ✓ наличие иных нарушений условий Кредитного договора.

В иных случаях пролонгация Срока пользования Кредитом возможна по решению Банка.

16.6.11. 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.

16.6.12. 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 12.05.2020 прием заявок на выпуск новых основных и дополнительных карт категории MasterCard Standard/Visa Classic прекращен. Осуществляется только перевыпуск карт категории MasterCard Standard/Visa Classic в связи с окончанием срока действия или утратой ранее выданной карты.

С 08.12.2021 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск новых и перевыпуск действующих карт всех категорий.

17.1. Дополнительное требование к Клиенту:

- наличие регистрации по месту жительства либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации;
- 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).

17.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная – MasterCard Standard или MasterCard Gold или MasterCard Gold PayPass или Visa Classic или Visa Platinum

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

17.5. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

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

С 12.05.2020 прием заявок на выпуск новых основных и дополнительных карт категории MasterCard Standard/Visa Classic прекращен. Осуществляется только перевыпуск карт категории MasterCard Standard/Visa Classic в связи с окончанием срока действия или утратой ранее выданной карты.

С 01.01.2022 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск новых и перевыпуск по окончании срока действующих карт.

С 01.02.2022 прекращен перевыпуск действующих карт.

18.1. Дополнительные требования к Клиенту (за исключением выпуска Карты MasterCard Gold SWITIPS): отсутствуют.

18.1.1. Дополнительные требования к Клиенту при выпуске Карты MasterCard Gold SWITIPS:

- гражданин Российской Федерации, имеющий регистрацию по месту жительства либо регистрацию по месту пребывания в Российской Федерации;

- физическим лицом акцептована Публичная оферта (Правила Акций Магазинов) Cashback платформе <http://www.switips.com>.

Единовременно между Банком и Клиентом может быть заключен только один Договор об обслуживании Держателей Карт, в рамках которого выпущена Карта MasterCard Gold SWITIPS.

18.2. Валюта Счета (за исключением Счета, доступ к которому осуществляется с использованием Карты MasterCard Gold SWITIPS) – рубли Российской Федерации, доллары США и евро.

18.2.1. Валюта Счета, доступ к которому осуществляется с использованием Карты MasterCard Gold SWITIPS - рубли РФ.

18.3. Вид Карты – расчетная (дебетовая)

18.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная – MasterCard Standard или MasterCard Standard Virtual или MasterCard Gold PayPass или MasterCard Gold SWITIPS* или Visa Classic или Visa Platinum.

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

18.5. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

19. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ТАРИФНОГО ПЛАНА «ВСЕ ВКЛЮЧЕНО 300/500/1000/3000»

С 01.02.2022 прекращено заключение новых Договоров, а также выпуск новых и перевыпуск действующих карт.

19.1. Дополнительные требования к Клиенту:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 18 лет (на момент заключения Договора);
- наличие Единого Счета, открытого у Брокера или в Банке, с установленным пакетом «Всё включено 300» и/или «Всё включено 500» и/или «Всё включено 1000» и/или «Всё включено 3000». (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 <https://www.finam.ru/>.

19.2. Требования к Держателю дополнительной карты:

- гражданство Российской Федерации;
- возраст от 14 лет;
- наличие регистрации по месту жительства в Российской Федерации либо регистрации по месту пребывания в Российской Федерации.

19.3. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

19.4. Вид Карты – Расчетная (дебетовая).

19.5. Типы предоставляемых Карт:

Основная – MasterCard Standard Virtual или MasterCard Gold PayPass.

Дополнительная – MasterCard Standard Virtual или MasterCard Gold PayPass. Категория дополнительной карты может быть выше, чем категория основной карты

19.6. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

20. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ПАКЕТОВ УСЛУГ «КОМФОРТ», «ПРЕСТИЖ» И «ПРЕМИУМ»

20.1. Валюта Счета – рубли Российской Федерации, доллары США, ЕВРО.

20.2. Вид Карты – Расчетная (дебетовая) мультивалютная.

20.3. Типы предоставляемых Карт:

Основная Карта: MasterCard World / MIR Classic/ MIR Supreme (только в рамках Пакетов банковских услуг «Престиж» и «Премиум»)

Дополнительная(-ые) Карта(-ы): MasterCard World / MIR Classic/ Стикер МИР

- выпускается на имя Клиента или на третье лицо по желанию Клиента;

20.4. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

21. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ «КОРПОРАТИВНЫЙ»

21.1. Дополнительные требования к Клиенту:

- состоит в трудовых отношениях с Банком или организацией, входящей в список группы компаний-партнеров Банка, утвержденный Банком.

21.2. Валюта Счета – рубли Российской Федерации, доллары США, ЕВРО.

21.3. Вид Карты – Расчетная (дебетовая) мультивалютная.

21.4. Типы предоставляемых Карт:

Основная Карта: MasterCard World / MIR Classic

Дополнительная(-ые) Карта(-ы): MasterCard World / MIR Classic/ Стикер МИР

- выпускается на имя Клиента или на третье лицо по желанию Клиента.

21.5. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

22. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТ В РАМКАХ ПАКЕТА УСЛУГ «КРЕДИТНЫЙ»

22.1. Выпуск банковской карты в рамках Пакет услуг "Кредитный" осуществляется при условии заключения клиентом кредитного договора по продукту "Карта "Финам Смарт".

22.2. Дополнительные требования к Клиенту:

– СЧА (стоимость чистых активов)² составляет не менее 100 000 (Сто тысяч) рублей РФ.

22.3. Валюта Счета – рубли Российской Федерации.

22.4. Вид Карты – Расчетная (кредитная).

22.5. Типы предоставляемых Карт:

Основная Карта: MIR Classic с дизайном Digital.

Дополнительная(-ые) Карта(-ы): MIR Classic.

22.6. Срок действия Карты – Карта действительна в течение срока, определенного Банком и указанного на лицевой стороне Карты, при этом срок действия Карты не превышает 5 (Пяти) лет.

22.7. Условия кредитования: определяются Общими условиями кредитования по Кредитному продукту «Карта Финам Смарт» (Приложение № 7 к Договору) и Индивидуальными условиями.

23. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ АРХИВНЫХ ТАРИФНЫХ ПЛАНОВ

23.1. Карты и счета, действующие в рамках Договоров, заключенных на условиях архивных Тарифных планов («Инвестиционный», «Инвестиционный+», «Просто деньги», «Классическая карт», «Перспективный», «Стандартный») продолжают обслуживаться до окончания срока действия карты /до закрытия счета на условиях соответствующего архивного Тарифного плана.

² Под СЧА (стоимость чистых активов) клиента понимаются совокупности денежных средств, ценных бумаг и /или иного имущества, учитываемого на брокерском счете клиента, рассчитанных в соответствии с положениями Приложения №13 Регламента брокерского обслуживания АО «ФИНАМ за исключением режима счета «Сегрегированный Global».

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ

1. Понятие Карты

Банк выпускает Карты международных платежных систем MasterCard Worldwide и Visa International, а также Карты Платежной системы МИР:

✓ **MasterCard Worldwide:**

именные Карты: Maestro*, MasterCard Standard**, MasterCard Standard Virtual, MasterCard Gold PayPass, MasterCard Gold, MasterCard World, MasterCard Gold SWITIPS, неименная Карта: MasterCard PayPass стикер;

✓ **Visa International:**

именные Карты: Visa Classic**, Visa Platinum;

✓ **МИР:**

Именные карты MIR Classic, MIR Supreme, Стикер МИР.

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 / ПС МИР, а также получать по Картам наличные денежные средства в удобной валюте в кассах банков и специальных электронных устройствах - банкоматах.

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 (при выпуске карты на физическом носителе);
2. Гол로그램 МПС MasterCard Worldwide – пересекающиеся полушария Земли (голограмма также может быть расположена на оборотной стороне Карты) (при выпуске карты на физическом носителе);
3. Номер Карты (16-значный набор цифр);
4. Срок действия Карты;
5. Фамилия, и имя Держателя Карты (при выпуске именной карты).
6. Встроенный микропроцессор (далее - Чип), на котором хранятся данные Карты и который обладает способностью взаимодействия со считывающим устройством (при выпуске карты на физическом носителе).

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

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

* Выпуск банковских карт категории Maestro прекращен с 01.03.2019.

** Выпуск новых банковских карт категории Visa Classic и MasterCard Standard прекращен с 12.05.2020. Осуществляется только перевыпуск карт категории Visa Classic и MasterCard Standard в связи с окончанием срока действия или утратой ранее выданной Карты.

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

1. Логотип МПС Visa International;
2. Прямоугольная голограмма 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.
6. Встроенный микропроцессор (далее - Чип), на котором хранятся данные карты и который обладает способностью взаимодействия со считывающим устройством.

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).

На лицевой стороне Карты ПС МИР содержится следующая обязательная информация:

1. Наименование Банка-эмитента;
2. Номер Карты (16-значный набор цифр);
3. Фамилия, и имя Держателя Карты (при выпуске именной карты);
4. Срок действия Карты;
5. Встроенный микропроцессор (далее - Чип), на котором хранятся данные Карты и который обладает способностью взаимодействия со считывающим устройством (при выпуске карты на физическом носителе);
6. Логотип «МИР»;
7. Голограмма «МИР» (может располагаться на оборотной стороне карты).

На оборотной стороне Карты ПС МИР содержится следующая обязательная информация:

1. Магнитная полоса, на которую наносится информация о Карте (при выпуске карты на физическом носителе);
2. Место для подписи Клиента (Держателя карты) (при выпуске карты на физическом носителе);
3. ППК2 - трехзначный код проверки подлинности Карты;
4. Информация о Банке-эмитенте – контакты, телефон службы поддержки.

На лицевой стороне Стикер МИР содержится следующая обязательная информация:

1. Логотипы ПС МИР и Банка;

На оборотной стороне Карты МИР стикер какая-либо информация отсутствует (включая CVC2).

На пластиковой заготовке, являющейся носителем Карты МИР стикер, содержится следующая обязательная информация

1. полный номер Карты, срок действия и CVC2
2. Фамилия и Имя Держателя

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 ввиду:

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 МСП / ПС МИР) 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 МПС / ПС МИР в валюту расчетов по курсу МПС / ПС МИР и выставляется МПС / ПС МИР 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/ППК2 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 (при формировании ПИН-кода на бумажном носителе). Если ПИН-код не формируется на бумажном носителе в зависимости от способа Активации Карты ПИН-код предоставляется Держателю Карты следующими порядком:

- при Активации Карты в Системе ПИН-код автоматически формируется Системой и демонстрируется Держателю Карты в соответствующей экранной форме после завершения процедуры Активации;

- при Активации Карты при помощи телефонного звонка в Центр клиентской поддержки ПИН-код может быть получен Держателем Карты:

1. выполнив инструкции голосового меню и сотрудников Банка;
2. выполнив действия в Системе с помощью соответствующих экранных форм.

Для завершения формирования ПИН-кода первую операцию по Карте (запрос баланса, снятие или внос наличных) необходимо провести в банкомате (не распространяется на MC PayPass стикеры, Стикеры МИР) или кассе Банка или в банкомате другого банка.

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 (при формировании ПИН-кода на бумажном носителе). После получения ПИН-кода 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 полем 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 / ПС МИР.

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 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 чек электронного терминала, предварительно убедившись в том, что в 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 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 по Счету, 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.

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

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) необходимо удерживать Устройство с MC PayPass стикером у POS-терминала до момента возникновения звукового сигнала, подтверждающего факт совершения оплаты товара (услуги).
4. 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.

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

2.2 Особенности использования Стикер МИР:

1. Стикер МИР может быть только Дополнительной Картой к выпущенной ранее Основной карте.
2. Стикер МИР выпускается при наличии технической возможности, с технологией бесконтактных платежей. Операции с использованием Стикер МИР осуществляются только путем Бесконтактного платежа, а также с использованием реквизитов этой Карты.

3. Стикер МИР состоит из двух частей (большой и меньшей по размеру), отделяемых друг от друга. Большая часть служит только способом доведения реквизитов Стикер МИР до сведения держателя. Меньшая часть (стикер) используется для Бесконтактных платежей. Стикер может быть прикреплен на любую поверхность-носитель в целях дальнейшего его использования для Бесконтактных платежей (например, смартфон, мобильный телефон и другие предметы) (далее – Устройство со стикером).

Для этого:

- ✓ разломите карту по линии сгиба так, чтобы отделить стикер, не повредив встроенный чип;
- ✓ удалите защитный слой с тыльной стороны стикера МИР;
- ✓ разверните стикер МИР горизонтально или вертикально и прикрепите стикер к Устройство со стикером.

4. Переклеивать стикер не следует.

5. С целью снижения риска повреждения стикера его следует разместить на открытой гладкой поверхности, не соприкасающейся с посторонними предметами.

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

- 1) следует приложить Устройство со стикером к электронному терминалу;
- 2) ввести ПИН-код, если электронный терминал его запрашивает (в зависимости от суммы платежа);
- 3) необходимо удерживать Устройство со стикером у электронного терминала до момента возникновения сигнала, подтверждающего факт совершения оплаты товара (услуги).

7. Для получения наличных денежных средств в банкоматах с использованием Устройства со стикером:

- необходимо убедиться в наличии на банкомате метка NFC, которая является признаком поддержки бесконтактной авторизации;

- поднести Устройство со стикером к считывающему устройству, размещенному на банкомате.

8. Оплата товаров и услуг в сети Интернет и в системе «Интернет-Банк» с использованием Устройства со 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 / ПС МИР.

– 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 / ПС МИР 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 Чип /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.

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ АО «БАНК ФИНАМ» В ПЛАТЕЖНЫХ ПРИЛОЖЕНИЯХ

Настоящие Условия использования банковских карт в платежных приложениях (далее по тексту – Условия), устанавливают порядок использования банковских карт Акционерного общества «Инвестиционного Банка «ФИНАМ» в Платежных приложениях, разработанных и предоставленных сторонними организациями - поставщиками Платежных приложений, для осуществления платежей с помощью принимаемых банковских карт в мобильном устройстве (смартфоне, планшете и т.п.) с установленным Платежным приложением.

1. Термины и определения

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: <https://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.

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

Договор – Договор об обслуживании Держателей Карт.

Карта – Карта, предоставляемая Клиенту во временное пользование, как Электронное средство платежа для совершения операций Клиентом в пределах Платежного лимита.

Клиент – дееспособное физическое лицо (с 18 лет), заключившее с Банком Договор, на чье имя открыт Счет.

Мобильное устройство – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), работающее на базе операционных систем iOS или Android, находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Пакет услуг – совокупность банковских услуг, в том числе отдельных банковских операций, предоставляемых в рамках Тарифов на основании Договора, определяющие параметры обслуживания Клиента.

Платежное приложение – программное обеспечение (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, Mir Pay), которое предоставляется Поставщиком платежного приложения и устанавливается Держателем Карты на Мобильное устройство для совершения с использованием Цифрового образа карты операций по оплате приобретаемых товаров, работ, услуг, а также для совершения иных операций, предусмотренных Договором и пользовательским соглашением, заключаемым между Клиентом и Поставщиком платежного приложения.

Поставщик платежного приложения – юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее Платежное приложение для его применения Держателем Карты: компания Apple, Apple Inc, юридическое лицо, зарегистрированное в США, расположенная по адресу: 1 Infinite Loop, Cupertino, California 95014 USA, являющаяся Сервис-провайдером Системы Apple Pay; компания Google Ireland Limited, юридическое лицо, зарегистрированное в Ирландии, расположенная по адресу: Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Ireland, являющаяся Сервис-провайдером Системы Google Pay; 129, Samsung-ro, Yeongtong-gu, Suwon-si, Gyeonggi-do, 16677, Rep. of KOREA, являющаяся Сервис-провайдером Системы Samsung Pay; Акционерное общество «Национальная система платежных карт», адрес: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д.11А.

Счет – банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором для проведения расчетов по операциям с использованием Карты.

Цифровой образ карты – цифровой образ Карты, которую Держатель Карты зарегистрировал в Платежном приложении.

2. Добавление Карты в Платежное приложение

2.1. Установка Платежного приложения производится Держателем Карты на принадлежащее ему Мобильное устройство.

2.2. При регистрации Карты в Платежном приложении Держатель Карты обязан ознакомиться и согласиться с Условиями путем проставления соответствующей отметки.

2.3. Не все Карты могут быть добавлены и/или использованы в Платежном приложении. Карта не может быть добавлена и/или использована в Платежном приложении в случаях ограничения Банком или Поставщиком платежного приложения возможности ее использования.

2.4. Держатель Карты вправе зарегистрировать в Платежном приложении Карту, выпущенную на его имя. При этом одна и та же Карта может быть добавлена в Платежном приложении на нескольких Мобильных устройствах. После успешной верификации Карты, Платежное приложение формирует Цифровой образ карты.

2.5. Обязательным условием создания Цифрового образа карты является наличие в Банке информации о номере мобильного телефона Клиента, на который Банк направляет SMS-сообщение с одноразовым паролем.

2.6. Клиент вводит одноразовый пароль в Платежном приложении и, тем самым, подтверждает свое согласие на создание Цифрового образа карты в целях использования Карты с применением Платежного приложения.

2.7. Цифровой образ карты создается, если направленный Банком одноразовый пароль совпадает с введенным Клиентом в Платежном приложении одноразовым паролем и время его ввода не истекло.

2.8. После создания Цифрового образа карты Банк подтверждает возможность использования Карты с применением Платежного приложения посредством направления Клиенту соответствующего уведомления на номер мобильного телефона.

2.9. Совершение Держателем Карты указанных выше действий по регистрации Карты в Платежном приложении, являются выражением согласия Держателя Карты с Условиями.

2.10. Для осуществления Бесконтактного платежа с использованием Цифрового образа карты в Платежном приложении Держатель Карты, выбрав соответствующий Цифровой образ карты, подносит Мобильное устройство к считывающему платежному устройству. В случае получения соответствующего запроса Держатель Карты подтверждает оплату путем ввода PIN-кода в Платежном приложении или в считывающем платежном устройстве.

2.11. Хранение Цифрового образа карты и его использование осуществляется в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключаемого между Клиентом и Поставщиком платежного приложения, в порядке присоединения Клиента к указанному пользовательскому соглашению. Клиент выражает свое согласие на присоединения к указанному пользовательскому соглашению путем проставления соответствующей отметки в процессе установки Платежного приложения и регистрации Карты в Платежном приложении.

2.12. С информацией о порядке использования Платежного приложения, в том числе о наличии или отсутствии ограничений применения Платежного приложения, о случаях приостановления или прекращения применения Платежного приложения со стороны Поставщика платежного приложения, Клиент может ознакомиться в пользовательском соглашении, заключенном между Клиентом и Поставщиком платежного приложения, на официальном сайте Поставщика платежного приложения в сети интернет или путем обращения к Поставщику платежного приложения.

2.13. Поставщик платежного приложения оставляет за собой право блокировать, ограничить, приостановить или прекратить использование Держателем Карты Цифрового образа карты и/или изменить функции Платежного приложения. Держатель Карты соглашается, что в таком случае Банк не несет ответственности перед Держателем Карты.

2.14. Банк не взимает вознаграждение за использование Платежного приложения. При использовании Платежного приложения условия обслуживания Карты не изменяются, комиссионное вознаграждение за осуществление операций с использованием Карт подлежит уплате в соответствии с тарифами Банка.

2.15. Платежное приложение может быть недоступно в случаях, предусмотренных отдельными соглашениями с Поставщиком платежного приложения, а также иными документами Поставщика платежного приложения.

2.16. Использование Платежного приложения доступно для оплаты товаров, работ, услуг во всех торгово-сервисных предприятиях (далее по тексту – ТСП), позволяющих совершать покупки с использованием конкретного Платежного приложения. Однако использование Платежного приложения может быть ограничено в зависимости от размера совершаемой покупки, а также может быть недоступным для совершения покупок в некоторых ТСП.

2.17. Использование Карты регулируется Договором, условия которого распространяются на отношения, возникающие в результате использования Держателем Карты Платежного приложения.

2.18. Держатель Карты в любой момент может удалить зарегистрированную ранее Карту из Платежного приложения.

2.19. Банк вправе в любое время изменить тип Карт, которые могут быть использованы в Платежном приложении или прекратить сотрудничество с тем или иным Поставщиком платежного приложения, а также приостановить возможность использования Карты для совершения операций, посредством использования Платежного приложения. Указанные выше действия Банк вправе предпринять без предварительного уведомления Клиента в случае, если Клиент не выполняет настоящие Условия и/или нарушает условия Договоров, а также в иных случаях по усмотрению Банка.

3. Соглашения со сторонними организациями

3.1. Использование Платежного приложения Держателем Карты также будет подпадать под действие соглашений (условий использования) с Поставщиком платежного приложения и/или другими сторонними организациями (например, с оператором мобильной связи и другими сервисами, которые могут быть интегрированы в Платежное приложение).

3.2. Поставщик платежного приложения, оператор мобильной связи, которой пользуется Держатель Карты, а также иные третьи лица (в том числе различные веб-сайты), задействованные в предоставлении услуг Платежного приложения, имеют свои условия обслуживания и политики конфиденциальности. Передавая указанным лицам свои личные данные, используя услуги или посещая веб-сайты указанных лиц, Держатель Карты принимает их условия обслуживания и политики конфиденциальности.

4. Хранение учетных данных пользователей Платежного приложения

4.1. Держатель Карты, использующий Платежное приложение, обязуется обеспечить конфиденциальность своих данных и не разглашать третьим лицам идентификаторы Держателя Карты, пароли, а также иные учетные данные, необходимые для активации и входа в Мобильное устройство и совершения покупок с использованием Карт посредством Платежного приложения.

4.2. В случае разглашения учетных данных третьим лицам Держатель Карты несет полную ответственность за возможность получения такими третьими лицами личной информации Держателя Карты, доступа к Мобильному устройству и Платежному приложению, а также возможность совершения операций с использованием Карт.

4.3. Перед тем как зарегистрироваться в Платежном приложении Держатель Карты обязан убедиться, что для доступа в Мобильное устройство им указаны исключительно учетные данные Держателя Карты, в том числе данные встроенного в Мобильное устройство сканера отпечатка пальцев, поскольку указанные данные будут использованы и авторизованы в Платежном приложении для совершения операций по Счету.

4.4. В случае если учетные данные для доступа к Мобильному устройству Держателя Карты, в том числе данные встроенного в Мобильное устройство сканера отпечатка пальцев, принадлежат третьему лицу, операции, совершенные в Платежном приложении с использованием указанных данных, считаются совершенными Держателем Карты. Держатель Карты несет ответственность за все операции, совершенные с помощью его Мобильного устройства, независимо от того, принадлежали ли использованные учетные данные Держателю Карты или другому лицу.

4.5. В случае утраты или кражи Мобильного устройства, а также в случае, когда учетные данные для доступа к Мобильному устройству скомпрометированы и/или стали доступны третьим лицам Держатель Карты обязан немедленно сообщить об этом Банку, позвонив по номерам телефонов:

+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.

4.6. Держатель Карты несет ответственность за все операции, совершенные с помощью Карты Держателя Карты, за исключением случаев, предусмотренных условиями Договоров и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

5. Ответственность Поставщиков платежных приложений

5.1. Поставщики платежных приложений предоставляют Платежное приложение и несут ответственность за ее функционирование в соответствии с заключенными с ними договорами.

5.2. Работа Платежных приложений обеспечивается и контролируется Поставщиками платежных приложений. Банк не гарантирует работоспособность Платежных приложений, возможность регистрации и использования Карт в Платежных приложениях, а также соответствие Мобильного устройства Клиента требованиям Платежных приложений.

5.3. Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Держатель Карты в результате отказа ТСП в возможности совершения операций с использованием Платежного приложения.

5.4. По любым вопросам, связанным с технической поддержкой Мобильных устройств, а также для получения информации об ограничениях услуг в Платежном приложении, о минимальных

требованиях к программному и аппаратному обеспечению Держатель Карты должен обращаться к Поставщику платежного приложения.

5.5. Банк не несет ответственности за действия Поставщика платежного приложения или любой другой третьей стороны, совершаемые в рамках обслуживания Цифрового образа карты. Порядок получения и обработки любой информации, получаемой Поставщиком платежного приложения в процессе использования Держателем карты Цифрового образа карты или Платежного приложения, регулируется договором между Держателем Карты и Поставщиком платежного приложения.

6. Конфиденциальность и безопасность

6.1. Безопасность информации, предоставленной или хранимой Поставщиками платежных приложений или другими третьими лицам в связи с использованием Платежного приложения, находится вне контроля Банка.

6.2. Банк не несет ответственности при нарушении Поставщиками платежных приложений правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную или отправленную в связи с использованием Платежного приложения информацию.

6.3. Держатель Карты соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию о Держателе Карты, в том числе информацию, относящуюся к Карте и использованию Платежного приложения, а также обмениваться данной информацией с Поставщиком и соответствующей платежной системой, а в случае совершения платежа через Систему быстрых платежей с Банком России и АО «НСПК», в следующих целях:

- для подтверждения личности Держателя Карты;
- для оказания содействия при любой покупке или иной операции с использованием Карты;
- для предоставления информации об операциях Держателя Карты с использованием Карты в рамках Платежного приложения;
- для содействия Поставщикам платежного приложения в улучшении Платежного приложения при выполнении своих обязательств и реализации своих прав в соответствии с соглашениями, заключенными с Держателем Карты или Банком. Поставщик платежного приложения вправе обобщать информацию о Держателях Карты или делать ее обезличенной для целей, изложенных в политике конфиденциальности или условиях использования Поставщика.

6.4. Добавляя свою Карту в Платежное приложение, Держатель Карты понимает и соглашается с тем, что Банк вправе собирать, использовать и передавать информацию для указанных выше целей. Для получения дополнительной информации Держатель Карты может обратиться к Положению об обработке персональных данных Банка по следующей ссылке в сети Интернет: <https://www.finambank.ru/files/pers-info.pdf>.

7. Коммуникации

7.1. Держатель Карты соглашается получать от Банка сообщения, связанные с использованием Карты в Платежном приложении, в том числе электронные сообщения на адрес электронной почты, который предоставил Держатель Карты в рамках Договоров. В случае, если контактные данные изменились, Держатель Карты обязан сообщить об этом Банку.

8. Ограничение ответственности

8.1. Банк не управляет Платежным приложением или сетями беспроводной связи и не имеет контроля над их управлением.

8.2. Банк не несет ответственности перед Держателем Карты прямо или косвенно за любые обстоятельства, при которых прерывается или нарушается функционирование Платежного приложения, например, недоступность Платежного приложения или услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети, перебои в работе системы или прерывание беспроводного соединения. Банк не несет ответственности за Платежное приложение или какие-либо услуги беспроводной связи, используемые для доступа, использования или поддержания таких услуг.

8.3. Банк не гарантирует доступность Платежного приложения для проведения операции, наличие возможности совершения операций в том или ином торговом предприятии или непрерывное либо безошибочное использование Платежного приложения. Использование Платежного приложения включает в себя передачу информации о Держателе Карты в электронном виде по предоставленным третьими лицами каналам связи.

8.4. Банк не несет ответственности за работу Мобильного устройства, а также не предоставляет никаких заверений или гарантий по отношению к вышеупомянутому. Если иное не предусмотрено законом, ни при каких обстоятельствах банк не несет ответственности за любые понесенные убытки, связанные с использованием или невозможностью использования Платежного приложения, вне зависимости от причин и оснований возникновения ответственности.

9. Изменение настоящих Условий

9.1. Если Держатель Карты не согласен принять изменения настоящих Условий, он должен удалить все Карты из Платежных приложений.

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВОЙ КАРТЫ

1. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Цифровой карты при наличии технической возможности. Банк выпускает Цифровую карту на основании соответствующего Заявления, предоставленного Клиентом через Личный кабинет в виде электронного документа, подписанного Клиентом простой электронной подписью в порядке, установленном Договором.

2. Цифровая карта выпускается в рамках Пакетов банковских услуг и, может быть, как Основной картой, так и Дополнительной картой к выпущенной ранее Карте на физическом носителе (при наличии технической возможности).

3. Предоставление Банком Клиенту Цифровой карты осуществляется путем отображения ее реквизитов (наименование платежной системы, срок действия, номера Счетов, привязанных к Цифровой карте) в Системе «Интернет-Банк».

4. Реквизиты Цифровой карты (полный номер карты и Код CVV2/CVC2/ППК2) предоставляются Банком Клиенту по запросу на получение реквизитов карты. Запрос осуществляется путем нажатия на значок «Получить полные реквизиты карты» в Системе «Интернет-Банк». В ответ на запрос Клиента в интерфейсе Системы «Интернет-Банк» Клиенту отображается полный номер карты и Код CVV2/CVC2/ППК2. Клиент подтверждает запрос путем введения кода из SMS-сообщения, направленного Банком на Телефонный номер Клиента.

5. Активации Цифровой карты и получения ПИН-кода осуществляется Клиентом самостоятельно в Системе «Интернет-Банк».

6. Количество Цифровых карт, возможных к выпуску в рамках Пакетов услуг, размер комиссии за обслуживание Цифровой карты установлены Тарифами Банка по соответствующему Пакету услуг.

7. Клиент может подключить Цифровую карту к Платежным приложениям в соответствии с порядком предусмотренным Приложением № 2 к Условиям обслуживания Держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ» Условия использования банковских карт АО «Банк ФИНАМ» в Платежных приложениях. В случае создания Карточного токена к Цифровой карте возможно ее использование в терминалах для оплаты товаров/услуг в ТСП. Приостановление (блокировка) Карточного токена осуществляется в тех же случаях, в которых осуществляется приостановление (блокировка) Карты согласно настоящим Условиям.

8. Возможность просмотра реквизитов Цифровой карты в Системе «Интернет-Банк» несет для Клиента риск совершения несанкционированных операций с применением Цифровой карты лицами, получившими доступ к Системе.

9. Клиент обязан незамедлительно блокировать Цифровую карту при компрометации или наличии подозрений на компрометацию средств доступа/ подтверждения к Системе.

10. Иницируя выпуск Цифровой карты, Клиент подтверждает и соглашается с условиями предоставления Цифровой карты, в том числе с рисками и ограничениями ее использования.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Счет – текущий счет физического лица, в том числе Накопительный счет и Специальный счет, в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

Накопительный счет – Счет, предусматривающий начисление процентов, в порядке, установленном Условиями и Тарифами, в зависимости от Пакета услуг.

Специальный счет – текущий счет, открытый для предоставления Клиенту Кредита в форме овердрафта и совершения следующих операций:

- списание денежных средств на банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором для проведения расчетов по операциям с использованием Карты;
- зачисление денежных средств на Специальный счет;
- списание денежных средств в погашение задолженности по Кредиту (Овердрафту);
- списание денежных средств по поручению Клиента;
- списание денежных средств без Распоряжения Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Специальный счет не предназначен для хранения денежных средств. На основании постоянного поручения Клиента, указанного в п. 2.23 ДБС., остаток денежных средств на Специальном счете по состоянию на окончание операционного дня переводится на банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором для проведения расчетов по операциям с использованием Карты, не позднее следующего календарного дня.

При наличии у Клиента нескольких таких счетов на момент перевода остатка денежных средств со Счета, Клиент поручает осуществить перевод на счет, открытый наиболее поздней датой.

Вклад (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. 426 и 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБС осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком. ДБС считается заключенным с даты открытия Банком Счета Клиенту. Информация о реквизитах договора и Счета предоставляются Клиенту в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете.

Договор банковского вклада (ДБВ) – Соглашение Клиента и Банка о размещении денежных средств во вклад в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, заключенное путем присоединения к Условиям в соответствии со ст.ст 426 и 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБВ осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком. Условия, Условия привлечения, Заявление и Тарифы в совокупности составляют Договор банковского вклада. ДБВ считается заключенным с даты открытия Банком Счета по вкладу Клиенту. Информация о реквизитах договора и Счета по вкладу предоставляются Клиенту в системе «Интернет-Банк» и Личном кабинете.

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 <https://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 возобновления, 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. В Заявлении также указывается информация Банка о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету).

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 <https://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 <https://finambank.ru>.

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 возобновления Договора банковского 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.

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 вида.

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 возобновления Договора банковского вклада и не подлежит изменению.

2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте, указанной в Заявлении.

2.1.1. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Договором случаях Банк отказывает в открытии счета и/или совершении операций по нему.

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 в случаях, установленных Договором и/или ДБС.

Банк имеет возможность принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства с использованием сервиса срочного перевода. Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода осуществляется Банком на основании Распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием системы «Интернет-Банк», в котором в поле «Вид платежа» указано значение «Срочно». Сервис срочного перевода предусматривает выполнение процедур приема к исполнению Распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления Распоряжения в Банк и процедур исполнения Распоряжения незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению. В случае невозможности исполнения, принятого Банком Распоряжения по независящим от Банка причинам, Клиент предоставляет Банку право исполнить его с использованием сервиса несрочного перевода в системе Банка России. Банк информирует Клиента об изменении вида платежа посредством системы «Интернет-Банк».

При отказе в зачислении денежных средств на Счет Клиента, в т.ч. случаях, предусмотренных Договором и(или) 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» денежные средства подлежащие зачислению на Счет Клиента возвращаются Банком не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты принятия решения об отказе в зачислении оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, либо оператору по переводу денежных средств с использованием банкомата которого осуществлена такая операция.

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 начисляет проценты по Накопительному счету в валюте Накопительного счета по ставке, установленной в Тарифах.

2.4. Начисление процентов на сумму Накопительного счета осуществляется со дня, следующего за днем ее зачисления на Накопительный счет по день фактического возврата соответствующей суммы, либо по день списания соответствующей суммы с Накопительного счета по иным основаниям включительно.

2.5. Проценты начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Накопительном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается установленная Тарифами величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней нахождения денежных средств на Накопительном счете. При этом за базу берется действительное число календарных дней в текущем году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты на сумму Накопительного счета уплачиваются Банком в порядке, определенном Тарифами.

2.6. Банк обязан:

2.6.1. 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.

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

2.6.3. 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.

2.6.3.1. 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.

2.6.3.2. Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

2.6.3.3. Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

2.6.3.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений, принятых в электронном виде, 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.

2.6.3.5. 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.

2.6.3.6. 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.

2.6.3.7. 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.

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

2.6.3.9. 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» 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.

2.6.3.10. 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.

2.6.3.11. 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.

2.6.3.12. Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде 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.

2.6.3.13. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде 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.

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

2.6.3.15. При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

2.6.3.16. При отказе от акцепта или неполучении его Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об отказе от акцепта или о неполучении акцепта с указанием даты Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

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

2.6.4. 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.

2.6.5. 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».

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

Отзыв Распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде, 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).

2.6.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю Распоряжения уведомление в электронном виде об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения. 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.

2.6.8. 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.

2.6.9. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения.

2.6.10. Регистрация аннулируемых Распоряжений в электронном виде и уведомление отправителей Распоряжений о возврате (аннулировании) Распоряжений осуществляются в порядке, установленном Банком, с указанием даты возврата (аннулирования) Распоряжения.

2.6.11. 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.

2.6.12. 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.

2.6.13. 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».

2.6.14. 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.

2.6.15. Предоставлять Клиенту (по его запросу) информацию о движении денежных средств по Счету путем выдачи на руки Выписки по Счету, а по письменному заявлению Клиента – путем выдачи справок об операциях по Счету и справок о размере остатков денежных средств на Счете.

2.6.16. Выдавать по письменному заявлению Клиента дубликаты утерянных им расчетных документов. Оплата услуг производится в соответствии с Тарифами.

2.6.17. Обеспечить сохранность вверенных Банку средств.

2.6.18. 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.

2.7. Банк имеет право:

2.7.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.7.2. 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 письменно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (в случае получения Распоряжения Клиента, подписанного аналогом собственноручной подписи).

2.7.3. Направлять на адрес регистрации (проживания, почтовый), на адрес электронной почты, телефон, указанные Клиентом, материалы рекламного и информационного характера.

2.7.4. 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 (в т.ч. обязательств по Договору присоединения заключенному (или который будет заключен в будущем) между сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ»; Кредитному договору 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, в том числе совершение операций по Счету;
- 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;
- денежные средства в счет погашения обязательств Клиента перед Банком по Договору присоединения заключенному (или который будет заключен в будущем) между сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ»;
- денежные средства в размере, указанном в соответствующем требовании АО «НСПК» и/или кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств, по обязательствам Клиента по возврату денежных средств, установленным правилами АО «НСПК» и/или программой лояльности АО «НСПК».

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

2.7.5. В случае выявления сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, Банк вправе на условиях заранее данного Клиентом акцепта списать их со Счета.

2.7.6. Запрашивать у Клиента и (или) его представителя необходимые объяснения и сведения, позволяющие разъяснять 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.

2.7.7. Отказать в приеме к исполнению Распоряжения и в исполнении принятого Распоряжения:

- если Распоряжение не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе, если в Распоряжении (при наличии соответствующего требования валютного законодательства Российской Федерации) отсутствует указание кода вида валютной операции;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены документы и/или информация, указанные в Договоре;
- если Распоряжение представлено с неполными или неправильными (неточным) указанием платежных реквизитов, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа,

нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа;

- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения с учетом суммы комиссии, предусмотренной Тарифами за исполнение Распоряжения, если иное не установлено настоящим Договором;
- при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренних документах Банка, а также в случае наличия в Банке информации о противоречивых данных и возникновения спора о полномочиях представителя Клиента, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия представителя Клиента, уполномоченного на подписание распоряжений;
- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе для выявления и Идентификации Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев Клиента, а также, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрение, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- если право распоряжаться Счетом будет признано Банком сомнительным;
- при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;
- при не подтверждении подлинности ЭП в ЭД;
- при наличии подозрений на Компрометацию Ключа ЭП на стороне Клиента;
- в случае противоречия Распоряжения законодательству иностранных государств, применяющегося к Банку или иным кредитным организациям в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в российских кредитных организациях или иностранных банках-корреспондентах;
- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями. Государства и территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, могут быть указаны в соответствующих списках международных и/или иностранных организаций (в т.ч. Организация Объединенных Наций, Евросоюз, и т.п.), российских кредитных организациях, иностранных банках-корреспондентах, Банка (при его наличии), публикуемых в сети Интернет. (далее – Список). Банк вправе изменять определенный им список государств и территорий самостоятельно;
- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Списке;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если они нарушают и/или могут привести к нарушению установленных ограничений, в соответствии с законодательством, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении

иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;

- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.7.8. Отказать Клиенту в заключении ДБС и открытии Счета в случае отсутствия у Клиента действующего Договора об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк», а также в случае если использование системы «Интернет-Банк» приостановлено.

2.7.9. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случаях, когда у Банка возникают подозрения в мошенническом характере совершаемой операции.

2.8. Клиент обязан:

2.8.1. Для открытия Счета предоставить в Банк документы, предусмотренные указаниями Центрального Банка Российской Федерации, действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

2.8.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по вопросам совершения расчётно-кассовых операций.

2.8.3. 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.

2.8.4. 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.

2.8.5. Не совершать по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.8.6. 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.

2.8.7. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата взимается Банком непосредственно после совершения операций, если иное прямо не оговорено в Тарифах.

2.8.8. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы для совершения банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.8.9. 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

2.8.10. При совершении операции по Счету непосредственно в подразделениях Банка предъявлять документ, удостоверяющий его личность, и иные документы по запросу Банка.

2.8.11. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим работы, а также пропускной режим, установленный в Банке.

2.8.12. Самостоятельно знакомиться с информацией, представленной на информационном стенде Банка и на официальном web-сайте Банка <https://finambank.ru>.

2.8.13. 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.

2.9. Клиент имеет право:

2.9.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных ДБС и действующим законодательством Российской Федерации.

2.9.2. 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.

2.9.3. 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»;

2.9.4. Расторгнуть Договор банковского счета в случае несогласия с предложенными Банком изменениями в Условия и (или) Тарифы путем направления соответствующего заявления.

2.9.5. Предоставлять полномочия распоряжаться Счетом своему представителю на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации.

2.9.6. 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.

2.9.7. Расторгнуть Договор в любое время путем подачи в Банк соответствующего заявления, подписанного собственноручной подписью или Усиленной неквалифицированной Электронной подписью.

2.10. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

2.11. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1. НК РФ.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор если в результате проведения мер, предусмотренных п. 1 ст. 142.4 НК РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней со дня направления одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, Клиенту уведомления о расторжении Договора по основаниям, указанным в настоящем абзаце.

2.12. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами, по перечислению обязательных платежей в бюджет и иных операций, предусмотренных законодательством РФ.

2.13. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета Клиента.

2.14. 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.

2.15. 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.

2.16. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДБС Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. Стороны обязаны рассматривать претензии друг к другу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.

2.21. 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.

2.22. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента и предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения, или Push-уведомления, или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента и уведомляет Клиента об этом, в виде SMS-сообщения, или Push-уведомления, или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

Подтверждение или отмена Клиентом Распоряжения осуществляется по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента и/или через Систему и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем уведомлении.

Информация о рекомендациях Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещена на сайте Банка по адресу <https://www.finambank.ru/person/documents/>, а также в Дополнительных офисах Банка.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.

2.23. Настоящим Клиент поручает Банку остаток денежных средств на Специальном счете по состоянию на окончание операционного дня переводить на счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с Условиями обслуживания держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ» (Приложение № 2 к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк ФИНАМ») для проведения расчетов по операциям с использованием Карты, не позднее следующего календарного дня.

При наличии у Клиента нескольких таких счетов на момент перевода остатка денежных средств со Специального счета, Клиент поручает осуществить перевод на счет, открытый наиболее поздней датой.

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. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу, осуществляется Клиентом использованием Системы «Интернет-Банк».

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 3 (трёх) календарных дней, следующих за днем заключения Договора. Если денежные средства не поступили во вклад в течение 3 (трёх) 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 вида 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, следующего за днем очередной пролонгации Договора банковского вклада 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 вида 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.

Если условия ДБВ предусматривают капитализацию процентов, при пересчете процентов по ставке, действующей в Банке для вкладов «до востребования», условие о капитализации не применяется.

3.16. Если по окончании Срока вклада Клиент не требует возврата суммы Вклада, ДБВ считается возобновленным на тот же срок на условиях, установленных для данного вида вклада в Условиях привлечения на день возобновления. Под «днем возобновления» Стороны понимают следующий день после окончания Срока вклада. Новый Срок вклада исчисляется со дня возобновления Договора банковского вклада.

Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида ДБВ считается возобновленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату

возобновление для вкладов «до востребования», если иное не предусмотрено Условиями привлечения данного вида вклада.

3.17. Количество возобновлений ДБВ 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 <https://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 на официальном web-сайте Банка <https://finambank.ru> в сроки, установленные пунктом 3.3.11 настоящего Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк ФИНАМ».

3.21.7. Ознакомить Клиента с порядком обеспечения возврата Вклада на момент заключения ДБВ.

3.22. Банк имеет право:

3.22.1. Списывать без Распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) 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 ДБВ и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом (Кредитный договор и др.).

Настоящим Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать со Счета по вкладу денежные средства, указанные в первом абзаце настоящего пункта. Допускается частичное исполнение Банком расчетных документов на списание денежных средств.

3.22.2. 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.

3.22.3. Отказать Клиенту в заключении ДБВ и открытии Счета по вкладу в случае отсутствия у Клиента действующего Договора об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк», а также в случае если использование системы «Интернет-Банк» приостановлено.

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.

3.23.5. Возвратить Банку излишне выплаченные проценты по Вкладу, в том числе, в случае досрочного истребования суммы Вклада.

3.24. Клиент имеет право:

3.24.1. Внести денежные средства во Вклад непосредственно в кассу Банка либо перечислить в безналичном порядке не позднее 3 (трёх) 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. Перевод денежных средств со Счета по вкладу осуществляется исключительно следующими способами:

- с использованием системы «Интернет-Банк»;

3.33. Процентная ставка по ДБВ может быть увеличена в рамках акций, проводимых Банком, условии 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.

3.34. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента и предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения, или Push-уведомления, или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения Распоряжения, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Клиента и уведомляет Клиента об этом, в виде SMS-сообщения, или

Push-уведомления, или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

Подтверждение или отмена Клиентом Распоряжения осуществляется по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента и/или через Систему и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем уведомлении.

Информация о рекомендациях Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещена на сайте Банка по адресу <https://www.finambank.ru/person/documents/>, а также в Дополнительных офисах Банка.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.

ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «МАКСИМУМ+»

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1.	Вид вклада	Срочный
2.	Сумма и валюта вклада	<p>Валюта вклада: Российские рубли. Минимальная сумма вклада: 10 000 (Десять тысяч) рублей. Максимальная сумма вклада: Без ограничений. Сумма вклада (первоначального взноса во вклад) определяется Клиентом при заключении договора банковского вклада (далее - ДБВ).</p> <p>В соответствии с п.3.5 Общих условий открытия и ведения текущих счетов физических лиц, привлечения вкладов Договора комплексного банковского обслуживания первоначальная сумма вклада может быть внесена Клиентом наличными в кассу Банка или переведена в течение 3 (трёх) календарных дней, следующих за днем заключения Договора. Если денежные средства не поступили во вклад в течение 3 (трёх) календарных дней, Банк может расторгнуть ДБВ в одностороннем порядке, не уведомляя об этом Клиента.</p>
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	<p>Дополнительные взносы в течение срока действия ДБВ допускаются, если выбрана соответствующая Дополнительная опция при заключении ДБВ.</p> <p>При выборе Дополнительной опции «Дополнительные взносы» Клиент имеет право пополнить вклад в любое время на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) сумма дополнительного взноса должна быть не меньше минимального размера, установленного Тарифами привлечения; б) пополнение вклада осуществляется Клиентом наличными в кассу Банка или в безналичном порядке; в) минимальный размер дополнительного взноса устанавливается Тарифами привлечения.
4.	Срок и дата возврата вклада	<p>Вклад может быть открыт на любой срок от 31 до 731 календарных дней. Интервалы сроков привлечения вклада устанавливаются Тарифами привлечения. Срок вклада Клиент определяет самостоятельно при заключении ДБВ.</p> <p>Срок вклада, указанный Клиентом в Заявлении, исчисляется в календарных днях, начиная со дня, следующего за днем поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу, либо с даты возобновления ДБВ по дату его возврата включительно. Если последний день Срока вклада является нерабочим, то днем окончания Срока вклада считается следующий за ним рабочий день.</p> <p>Датой возврата вклада является последний день Срока вклада.</p> <p>Дата возврата вклада отображается в Личном кабинете и в Системе «Интернет-Банк» по факту поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу.</p>
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	<p>Размеры процентных ставок устанавливаются Тарифами привлечения.</p> <p>Процентная ставка по ДБВ определяется на дату заключения ДБВ в зависимости от выбранных Клиентом при заключении ДБВ Срока вклада и Дополнительных опций.</p>
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	<p>По общему правилу проценты уплачиваются в конце (последний день) Срока вклада путем их зачисления на Счет по вкладу. Клиентом может быть изменено указанное общее правило путем выбора соответствующей Дополнительной опции при заключении ДБВ.</p> <p>При выборе Дополнительной опции «Ежемесячная уплата процентов» начисленные проценты уплачиваются Банком ЕЖЕМЕСЯЧНО в последний рабочий день календарного месяца и в последний день Срока вклада путем их</p>

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
		<p>зачисления на текущий счет или счет Карты, открытый в Банке (по выбору Клиента при заключении ДБВ).</p> <p>При выборе Дополнительной опции «Ежемесячная капитализация процентов» начисленные проценты уплачиваются Банком ЕЖЕМЕСЯЧНО в последний рабочий день календарного месяца и в последний день Срока Вклада путем их зачисления на Счет по вкладу (капитализация).</p>
7.	<p>Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика</p>	<p>В случае досрочного расторжения ДБВ проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок вклада (с даты размещения/возобновления по дату досрочного возврата вклада включительно), подлежат возврату и перерасчету по ставке, действующей в Банке для вкладов «до востребования» на дату досрочного расторжения ДБВ, если при заключении ДБВ Клиентом не была выбрана Дополнительная опция «Льготное досрочное расторжение вклада».</p> <p>Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта со Счета по вкладу в день досрочного расторжения ДБВ. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на Счет по вкладу в день досрочного расторжения ДБВ.</p> <p>При выборе в день заключения ДБВ Дополнительной опции «Льготное досрочное расторжение вклада» перерасчет процентов при досрочном расторжении осуществляется по ставке, установленной Тарифами привлечения в Таблице ставок, применяемых при досрочном расторжении срочного вклада «МАКСИМУМ+» в зависимости от первоначального Срока вклада.</p> <p>Если при заключении ДБВ Клиентом выбрана Дополнительная опция «Расходные операции» при досрочном возврате Клиенту разрешенной части суммы вклада (см. п.8) процентная ставка по ДБВ остается неизменной.</p>
8.	<p>Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада</p>	<p>Расходные операции с целью получения части вклада в течение Срока вклада допускаются, если при заключении ДБВ выбрана соответствующая Дополнительная опция.</p> <p>При выборе Дополнительной опции «Расходные операции» Клиент при заключении ДБВ самостоятельно определяет размер Неснижаемого остатка и имеет право совершать расходные операции по Счету по вкладу в течение всего Срока вклада, не допуская уменьшения суммы вклада ниже большей из величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - величины установленного Неснижаемого остатка* - величины уплаченных Банком процентов за текущий срок вклада. <p>Расходные операции, уменьшающие сумму вклада ниже вышеуказанной величины, допускаются только с одновременным расторжением ДБВ. Размер Неснижаемого остатка устанавливается Тарифами привлечения и определяется Клиентом при заключении ДБВ. Размер Неснижаемого остатка <u>не может</u> быть изменен в течение всего срока действия ДБВ.</p> <p>Ставка по ДБВ увеличивается на поправочное значение, указанное в Тарифах привлечения, со дня, следующего за днем достижения суммы вклада размера Неснижаемого остатка, установленного при заключении ДБВ.</p>
9.	<p>Возможность и порядок продления срока срочного вклада</p>	<p>ДБВ автоматически возобновляется (продлевается) на тот же срок с применением новых Условий привлечения вклада, действующих в Банке для данного вида вклада на дату возобновления (следующий день после окончания Срока вклада).</p> <p>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 возобновления ДБВ применяются в измененном виде.</p>

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
		<p>Процентная ставка на возобновляемый вклад определяется, исходя из действующих в Банке на момент возобновления (следующий день после окончания Срока вклада) базовых процентных ставок, скорректированных с учетом действующих Дополнительных опций.</p> <p>Новый Срок вклада исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада.</p> <p>Количество возобновлений ДБВ не ограничено.</p> <p>Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида, ДБВ считается возобновленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату возобновления для вкладов «до востребования».</p>
10.	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	<ul style="list-style-type: none"> - SMS-рассылка; - размещение информации на персональной странице в системе «Интернет-Банк» и/или Личном кабинете; - электронная почта; - заказное письмо с уведомлением о вручении; - телеграмма; - средства факсимильной связи (факс); - курьерская почта; - размещение информации на web-сайте банка: https://finambank.ru; - размещение информации в офисах Банка.

* При возобновлении ДБВ, 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.

ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «ЛУЧШИЙ»*

* - *прежнее название вклада «МАКСИМУМ»*

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1.	Вид вклада	Срочный
2.	Сумма и валюта вклада	<p>Валюта вклада: Российские рубли. Минимальная сумма вклада: 300 000 (Триста тысяч) рублей. Максимальная сумма вклада: Без ограничений. Сумма вклада определяется клиентом при заключении договора банковского вклада (далее – ДБВ).</p> <p>В соответствии с п.3.5 Общих условий открытия и ведения текущих счетов физических лиц, привлечения вкладов Договора комплексного банковского обслуживания сумма вклада может быть внесена Клиентом наличными в кассу Банка или переведена в течение 3 (трёх) календарных дней, следующих за днем заключения Договора. Если денежные средства не поступили во вклад в течение 3 (трёх) календарных дней, Банк может расторгнуть ДБВ в одностороннем порядке, не уведомляя об этом Клиента.</p>
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	Не применимо
4.	Срок и дата возврата вклада	<p>Срок вклада - 60, 90, 180 или 364 календарных дня. Срок вклада Клиент определяет самостоятельно при заключении ДБВ. Срок вклада, указанный Клиентом в Заявлении, исчисляется в календарных днях, начиная со дня, следующего за днем поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу, либо с даты возобновления ДБВ по дату его возврата включительно. Если последний день Срока вклада является нерабочим, то днем окончания Срока вклада считается следующий за ним рабочий день. Датой возврата вклада является последний день Срока вклада. Дата возврата вклада отображается в Личном кабинете и в Системе «Интернет-Банк» по факту поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу.</p>
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	<p>Размеры процентных ставок устанавливаются Тарифами привлечения. Процентная ставка по ДБВ определяется на дату заключения ДБВ в зависимости от выбранного Клиентом Срока вклада.</p>
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	<p>Начисленные проценты уплачиваются ЕЖЕКВАРТАЛЬНО в последний рабочий день календарного квартала и в последний день Срока вклада путем их зачисления на счет, указанный Клиентом в Заявлении при заключении ДБВ. Способ уплаты процентов Клиент может изменить в течение срока действия ДБВ путем подачи в Банк соответствующего заявления.</p>
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или	<p>В случае досрочного расторжения ДБВ проценты, начисленные и уплаченные ранее за весь фактический текущий срок вклада (с даты размещения/возобновления по дату досрочного возврата вклада включительно), подлежат возврату и перерасчету по ставке,</p>

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
	ее части по требованию вкладчика	<p>действующей в Банке для вкладов «до востребования» на дату досрочного расторжения ДБВ.</p> <p>Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта со Счета по вкладу в день досрочного расторжения ДБВ. Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на Счет по вкладу в день досрочного расторжения ДБВ.</p>
8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	Не применимо
9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	<p>ДБВ автоматически возобновляется (продлевается) на тот же срок с применением новых Условий привлечения вклада и процентных ставок, действующих в Банке для данного вида вклада на дату возобновления (следующий день после окончания Срока вклада).</p> <p>Новый Срок вклада исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада.</p> <p>Количество возобновлений договора не ограничено.</p> <p>Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида ДБВ считается возобновленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату возобновления для вкладов «до востребования».</p>
10.	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	<ul style="list-style-type: none"> - SMS-рассылка; - размещение информации на персональной странице в системе «Интернет-Банк» и/или Личном кабинете; - электронная почта; - заказное письмо с уведомлением о вручении; - телеграмма; - средства факсимильной связи (факс); - курьерская почта; - размещение информации на web-сайте банка: https://finambank.ru; - размещение информации в офисах Банка.

** - с 18.06.2020 прекращен прием новых вкладов «ЛУЧШИЙ» в евро;
- с 15.06.2022 прекращен прием новых вкладов «ЛУЧШИЙ» в долларах США

ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «ВАШИ ПРАВИЛА»

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1.	Вид вклада	Срочный
2.	Сумма и валюта вклада	<p>Валюта вклада: Российские рубли.</p> <p>Минимальная сумма вклада: устанавливается Тарифами привлечения денежных средств от физических лиц АО «Банк «ФИНАМ» (далее – Тарифы привлечения).</p> <p>Максимальная сумма вклада: устанавливается Тарифами привлечения.</p> <p>Сумма вклада (первоначального взноса во вклад) определяется Клиентом при заключении договора банковского вклада (далее - ДБВ).</p> <p>Первоначальная сумма вклада может быть внесена клиентом наличными в кассу Банка или переведена в течение 3 (трёх) календарных дней, следующих за днем заключения ДБВ. Если денежные средства не поступили во вклад в течение 3 (трёх) календарных дней, Банк может расторгнуть ДБВ в одностороннем порядке, не уведомляя об этом клиента.</p> <p>Первоначальная сумма вклада (размер первого взноса) должна быть не менее размера Минимальной суммы вклада, установленного Банком на дату заключения договора.</p>
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	<p>Возможность пополнения допускается в течение срока действия ДБВ, если Клиентом выбрано соответствующее условие при заключении ДБВ.</p> <p>При выборе условия «С пополнением» Клиент имеет право пополнить вклад в течение всего Срока вклада на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) сумма пополнения должна быть не меньше минимального размера, установленного Тарифами привлечения; б) пополнение вклада осуществляется Клиентом наличными в кассу Банка или в безналичном порядке; в) минимальная сумма пополнения устанавливается Тарифами привлечения и может быть изменена Банком в одностороннем порядке в течение Срока вклада. <p>Если условие «С пополнением» не выбрано, то возможность пополнения вклада не предусмотрена.</p>
4.	Срок и дата возврата вклада	<p>Сроки привлечения вклада устанавливаются Тарифами привлечения.</p> <p>Срок вклада Клиент определяет самостоятельно при заключении ДБВ.</p> <p>Срок вклада, указанный Клиентом в Заявлении, исчисляется в календарных днях, начиная со дня, следующего за днем поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу, либо с даты возобновления ДБВ по дату его возврата включительно. Если последний день Срока вклада является нерабочим, то днем окончания Срока вклада считается следующий за ним рабочий день.</p> <p>Датой возврата вклада является последний день Срока вклада.</p> <p>Дата возврата вклада отображается в Личном кабинете и в Системе «Интернет-Банк» по факту поступления первоначальной суммы вклада на Счет по вкладу.</p>
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	<p>Размеры процентных ставок устанавливаются Тарифами привлечения.</p> <p>Процентная ставка по ДБВ определяется на дату заключения ДБВ в зависимости от выбранных Клиентом при заключении ДБВ Срока вклада и условий вклада и способа выплаты процентов.</p>

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	<p>Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем поступления первоначальной взноса на счет вклада, по день фактического возврата суммы вклада либо списания со счета суммы вклада по иным основаниям включительно.</p> <p>Проценты начисляются на остаток вклада, учитываемый на счете вклада, на начало операционного дня. Для начисления процентов за базу берется действительное число календарных дней в текущем году (365 или 366 дней). Отражение в балансе Банка операций начисления процентов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца за полный календарный месяц и в последний день срока вклада.</p> <p>По выбору Клиента при заключении ДБВ проценты по вкладу выплачиваются путем их зачисления на текущий счет/счет банковской карты, открытый в Банке, или на счет вклада:</p> <ul style="list-style-type: none"> • единовременно за весь срок вклада в последний день Срока вклада (в конце Срока вклада); • ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца и в последний день Срока вклада.
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	<p>В случае досрочного расторжения ДБВ проценты по вкладу выплачиваются из расчета фактического количества дней нахождения денежных средств на счете вклада, исходя из ставки по вкладу «До востребования», действующей на дату расторжения ДБВ. Пересчет процентов по ставке «До востребования» осуществляется Банком без учета капитализации процентов.</p> <p>Возврат ранее уплаченных процентов осуществляется Банком на условиях заранее данного акцепта со счета по вкладу в день досрочного расторжения ДБВ.</p> <p>Уплата пересчитанных процентов осуществляется Банком на счет вклада в день досрочного расторжения ДБВ.</p>
8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	<p>Возможность досрочного возврата части суммы вклада в течение срока действия ДБВ допускаются, если Клиентом выбрано соответствующее условие при заключении ДБВ.</p> <p>При выборе условия вклада «С частичным снятием» Клиент имеет возможность досрочно изъять часть суммы вклада при условии сохранения неснижаемого остатка по вкладу.</p> <p>Размер неснижаемого остатка равен Минимальной сумме вклада.</p> <p>Минимальная сумма вклада не может быть изменена в течение всего срока действия ДБВ.</p> <p>Клиент имеет право совершать расходные операции по Счету по вкладу в течение всего Срока вклада, не допуская уменьшения суммы вклада ниже большей из величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величины установленной Минимальной суммы вклада; • величины уплаченных Банком процентов за текущий Срок вклада. <p>Расходные операции, уменьшающие сумму вклада ниже вышеуказанной величины, допускаются только с одновременным досрочным расторжением ДБВ.</p>
9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	<p>ДБВ автоматически возобновляется (продлевается) на тот же срок с применением новых условий ДБВ, действующих в Банке для данного вида вклада на дату возобновления (следующий день после окончания Срока вклада), если остаток по вкладу на момент его пролонгации не ниже Минимальной суммы вклада, установленной по вкладу.</p> <p>Условия договора банковского вклада, выбранные Клиентом при заключении ДБВ, сохраняются при возобновлении (продлении) ДБВ при условии их наличия в Тарифах привлечения, действующих на момент возобновления (продления) ДБВ.</p>

N п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
		<p>Процентная ставка на возобновляемый (продлеваемый) вклад определяется, исходя из действующих в Банке на момент возобновления (следующий день после окончания Срока вклада) Тарифов привлечения.</p> <p>Новый Срок вклада исчисляется со дня, следующего за днем окончания текущего Срока вклада.</p> <p>Количество возобновлений ДБВ не ограничено.</p> <p>Если на день окончания Срока вклада Банк прекратил прием вкладов данного вида, ДБВ считается возобновленным на тот же срок с применением процентной ставки, действующей в Банке на дату возобновления для вклада «До востребования».</p>
10.	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	<ul style="list-style-type: none"> - SMS-рассылка; - размещение информации на персональной странице в системе «Интернет-Банк» и/или Личном кабинете; - электронная почта; - заказное письмо с уведомлением о вручении; - телеграмма; - средства факсимильной связи (факс); - курьерская почта; - размещение информации на web-сайте банка: https://finambank.ru; - размещение информации в офисах Банка.

Условия Накопительного счета

Валюта счета	Российские рубли.
Минимальная сумма счета	Без ограничений.
Максимальная сумма счета	Без ограничений.
Максимальная сумма, на которую начисляются проценты	Устанавливается в Тарифах.
Минимальная сумма, на которую начисляются проценты	Устанавливается в Тарифах.
Неснижаемый остаток	Не предусмотрен.
Срок	Не предусмотрен.
Процентная ставка	Размер и условия применения процентной ставки устанавливаются в Тарифах.
Пополнение счета	Допускается.
Расходные операции	Допускаются.
Особенности уплаты процентов	Начисление и выплата процентов зависит от выполнения Клиентом условий, предусмотренных в Тарифах.

УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА «СБПэй»

1. Термины и определения

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: <https://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.

Договор — настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк ФИНАМ».

Запрос — информация в электронной форме, сформированная в Приложении и переданная Клиентом в Банк с использованием Приложения в целях получения доступа к использованию ЭСП «СБПэй».

Клиент — физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Код подтверждения — персональный одноразовый цифровой код, сгенерированный и направленный Банком в SMS-сообщении (коротком текстовом сообщении) на Номер телефона, указанный Клиентом в Запросе.

Компания (АО «НСПК») — Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром в сервисе быстрых платежей Банка России.

Мобильное устройство — электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), работающее на базе операционных систем iOS или Android, находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором устанавливается Приложение.

Номер телефона — абонентский номер Клиента, зарегистрированный оператором сотовой связи на его имя и указанный Клиентом в Запросе.

Операция — операция по переводу денежных средств со Счета в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги), осуществляемая с использованием ЭСП «СБПэй».

Приложение — мобильное приложение, программное обеспечение для которого предоставлено Компанией для использования Клиентом в целях совершения Операций, и которое устанавливается на Мобильное устройство.

Распоряжение — распоряжение на осуществление Операции, составленное и направленное Клиентом в Банк с использованием ЭСП «СБПэй» в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и правилами Компании.

Система ДО Банка — используемая Клиентом в соответствии с договором, заключенным между Банком и Клиентом, автоматизированная система, обеспечивающая дистанционное обслуживание Клиента.

Счет — банковский счет в рублях Российской Федерации, открытый на имя Клиента в рамках Договора и указанный в Запросе.

Условия — настоящие Условия использования электронного средства платежа «СБПэй».

Электронное средство платежа «СБПэй» (ЭСП «СБПэй») — электронное средство платежа, предназначенное для совершения Клиентом Операций с использованием Приложения.

2. Установка и подключение ЭСП «СБПэй»

2.1. Установка Приложения производится Клиентом на принадлежащее ему Мобильное устройство.

2.2. В целях начала использования ЭСП «СБПэй» Клиент в соответствующей экранной форме Приложения указывает Банк в качестве кредитной организации, в которой у Клиента открыт Счет, вводит Номер телефона, номер Счета и направляет в Банк сформированный Запрос.

2.3. Банк после получения Запроса в соответствии с п. 2.2 Условий, проводит проверку информации, указанной в Запросе, и в случае положительной проверки направляет на Номер телефона Код подтверждения, который Клиент вводит и подтверждает в специальном поле экранной формы Приложения. В случае отрицательной проверки Код подтверждения Банком не направляется.

2.4. Банк проверяет введенный Клиентом в Приложении Код подтверждения и в случае положительного результата проверки Кода подтверждения Клиенту предоставляется возможность совершать Операции.

2.5. Совершение Клиентом действий, указанных в п.2.2., 2.3., 2.6. Условий, рассматривается Сторонами в качестве подтверждения факта ознакомления и согласия Клиента с Условиями.

2.6. В случае если действия по подключению ЭСП «СБПэй» совершаются Клиентом через Мобильное приложение, Код подтверждения Клиенту не направляется, ввод Клиентом Номера телефона не осуществляется, выбор номера Счета для совершения операций осуществляется Клиентом из предложенного списка Счетов.

3. Основные положения

3.1. Функциональные возможности Приложения, условия его использования и порядок предоставления Клиенту прав на использование Приложения определяются Компанией. Функциональные возможности Мобильного устройства и условия его использования определяются производителем такого Мобильного устройства.

3.2. Доступ к Приложению осуществляется при наличии у Компании и Клиента технической возможности. При этом Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для использования Приложения.

3.3. Банк вправе устанавливать в отношении ЭСП «СБПэй» ограничения. Такие ограничения могут быть установлены Банком, в том числе в отношении:

- 3.3.1. сумм Операций, которые могут быть совершены на основании Распоряжений (в том числе Банк вправе устанавливать ограничения в отношении общей суммы Операций, которые могут быть совершены на основании Распоряжений в течение одного дня/недели/месяца/года);
- 3.3.2. минимальной суммы одной Операции;
- 3.3.3. максимальной суммы одной Операции;
- 3.3.4. видов Операций, которые могут быть совершены на основании Распоряжений;
- 3.3.5. получателей денежных средств.

Данные ограничения могут быть установлены Банком с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства), нормативных актов Банка России, стандартов и правил Компании и/или Банка, обеспечения безопасности, и Клиент соглашается с такими ограничениями.

3.4. Настоящим Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что использование ЭСП «СБПэй», в том числе в целях совершения Операций, может быть ограничено функциональностью Мобильного устройства и/или Приложения.

3.5. Использование Клиентом ЭСП «СБП» может быть приостановлено или прекращено в следующих случаях:

- 3.5.1. по инициативе Клиента в порядке, предусмотренном п. 3.6 Условий;
- 3.5.2. по инициативе Банка в любое время, в том числе в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП «СБПэй» или возникновения риска несанкционированного использования ЭСП «СБПэй»;
- 3.5.3. в случае полного или частичного удаления Приложения из памяти Мобильного устройства;
- 3.5.4. в случае программного обновления Приложения и/или программного обеспечения Мобильного устройства;
- 3.5.5. в случае получения Банком от Компании сведений о компрометации или подозрении в компрометации ЭСП «СБПэй», или выявления Банком/Компанией попыток проведения мошеннических операций с использованием ЭСП «СБПэй»;
- 3.5.6. при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с законодательством, Банк на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента приостанавливает использование Клиентом ЭСП «СБПэй», о чем незамедлительно уведомляет Клиента путем направления соответствующего SMS-сообщения или Push-уведомления.

В случае получения Банком в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия

клиента Банк возобновляет использование Клиентом ЭСП «СБПэй», о чем незамедлительно уведомляет Клиента путем направления соответствующего SMS-сообщения или Push-уведомления.

3.5.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами и правилами Компании и/или Банка.

3.6. Банк вправе по инициативе Клиента приостановить или прекратить использование Клиентом ЭСП «СБПэй»:

- на основании устного обращения Клиента в Банк по телефону +7 (495) 796-90-23;
- на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно и поданного Клиентом в Банк;
- на основании заявления в электронном виде, составленного и направленного Клиентом в Банк посредством Систем ДО Банка (при наличии у Клиента и Банка технической возможности);
- в иных случаях, предусмотренных Условиями и/или законодательством Российской Федерации.

3.7. Банк вправе возобновить использование Клиентом ЭСП «СБПэй» на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно и поданного Клиентом в Банк, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.8. Клиент обязан предпринимать все необходимые меры по обеспечению конфиденциальности информации об ЭСП «СБПэй»/Мобильном устройстве, на котором установлено Приложение (в том числе ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц), а также по предотвращению утраты такого Мобильного устройства.

3.9. В случае: утраты Мобильного устройства, на котором установлено Приложение, являющееся ЭСП «СБПэй»; компрометации Приложения/ЭСП «СБПэй»; возникновения подозрений на утечку информации о Приложении/об ЭСП «СБПэй»; получения доступа третьих лиц к Приложению/ЭСП «СБПэй»; использования без согласия Клиента Приложения/ЭСП «СБПэй», Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк в порядке, установленном п. 3.6 Условий.

3.10. До передачи Мобильного устройства, на котором установлено Приложение, являющееся ЭСП «СБПэй», третьему лицу либо иного отчуждения такого Мобильного устройства незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в Банк в порядке, установленном в п. 3.6 Условий, с просьбой о прекращении использования ЭСП «СБПэй».

3.11. Банк информирует Клиента о приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП «СБПэй», а также о причинах приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП «СБПэй», путем направления Клиенту уведомления в порядке, аналогичном порядку информирования Клиента о приостановлении или прекращении использования Клиентом в рамках Договора иных электронных средств платежа.

Банк вправе дополнительно по своему усмотрению направить уведомление, предусмотренное настоящим пунктом Условий, в Компанию в целях размещения такого уведомления в Приложении.

3.12. Настоящим Банк уведомляет Клиента о повышенном риске использования Приложения и ЭСП «СБПэй», в том числе при утрате (в том числе утере, хищении, изъятии) Мобильного устройства. При утрате Мобильного устройства или его компрометации доступ к использованию ЭСП «СБПэй» может получить третье лицо, поэтому для снижения рисков Клиент должен в полной мере исполнять требования Условий и рекомендации Банка, в том числе предпринимать все разумные и достаточно необходимые меры по безопасности и защите Мобильного устройства, Приложения, ЭСП «СБПэй», а также информации, электронных документов, Распоряжений, обмен которыми производится в рамках Условий.

4. Порядок совершения операций

4.1. ЭСП «СБПэй» предоставляет Клиенту возможность совершать Операции, в том числе составлять и передавать в Банк Распоряжения, при условии надлежащего использования Приложения и Мобильного устройства, с учетом функциональности Приложения, требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов и правил Компании, Банка и Условий.

4.2. Клиент обязан совершать Операции с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Условиями и Договором.

4.3. Поступление Распоряжения в Банк фиксируется средствами информационных систем Банка.

4.4. Распоряжения принимаются Банком к исполнению и исполняются только в случае положительных результатов проверок: формы и содержания Распоряжения; достаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Распоряжения; соблюдения ограничений, установленных в отношении ЭСП «СБПэй» в соответствии с Условиями.

4.5. Распоряжение, переданное в Банк, признается имеющим равную юридическую силу (равнозначным) с документом, составленным на бумажном носителе и подписанным собственноручной

подписью Клиента, порождает аналогичные ему права и обязанности и может служить доказательством в суде.

4.6. Клиент соглашается, что Операции, совершенные на основании Распоряжения, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.7. Документальным подтверждением факта совершения Клиентом Операций являются электронные журналы, электронные протоколы информационных систем Банка и Компании, подтверждающие совершение Операций.

4.8. Банк вправе отказать Клиенту в приеме к исполнению, и/или исполнении любого Распоряжения в случае, если:

4.8.1. исполнение Распоряжения сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного Распоряжения в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством), до момента предоставления Клиентом таких документов;

4.8.2. денежных средств на Счете недостаточно для исполнения Распоряжения;

4.8.3. Распоряжение оформлено с нарушением требований, установленных Условиями, и/или законодательством Российской Федерации, и/или нормативными актами Банка России, и/или стандартами и правилами Компании, либо в Распоряжении обнаружены ошибки и неточности, допущенные при оформлении Распоряжения;

4.8.4. из имеющихся у Банка данных (в том числе из представленного Распоряжения) следует несоответствие Операции требованиям законодательства Российской Федерации, и/или нормативным актам Банка России, и/или стандартам и правилам Компании;

4.8.5. использование Клиентом ЭСП «СБПэй» приостановлено или прекращено в соответствии с Условиями;

4.8.6. соответствующее право Банка установлено законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России;

4.8.7. ЭСП «СБПэй» используется с нарушением законодательства Российской Федерации, и/или нормативных актов Банка России, и/или стандартов и правил Компании, и/или Условий;

4.8.8. в случае, определенном п. 4.11 Договора, а также в иных случаях, установленных Договором.

4.9. В случае отказа Банком Клиенту в принятии к исполнению Распоряжения, Банк уведомляет об этом Клиента путем направления соответствующего информационного сообщения в Компанию для последующего его размещения в Приложении.

4.10. Банк информирует Клиента о каждой совершенной Операции путем направления Клиенту уведомления в порядке, аналогичном порядку информирования Клиента об операциях, совершенных в рамках Договора.

Банк вправе дополнительно по своему усмотрению направить уведомление, предусмотренное настоящим пунктом Условий, в Компанию в целях размещения такого уведомления в Приложении.

4.11. Банк в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывает в совершении перевода и предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения, или Push-уведомления, или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

Банк уведомляет Клиента об отказе в совершении повторной операции в виде SMS –сообщения, или Push-уведомления, или по телефону с использованием Контактного номера мобильного телефона Клиента.

Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем уведомлении.

Информация о рекомендациях Банка по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещена на сайте Банка по адресу <https://www.finambank.ru/person/documents/>, а также в Дополнительных офисах Банка.

5. Ответственность

5.1. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Приложения, и/или ЭСП «СБПэй», и/или Мобильного устройства, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

5.2. Банк не несет ответственность в случае, если информация, передаваемая в SMS-сообщениях (коротких текстовых сообщениях), а также в Приложение, станет известной третьим лицам в результате перехвата каналов связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Приложения, и/или ЭСП «СБПэй», и/или Мобильного устройства.

5.3. Банк не несет ответственность за содержание Распоряжения в целом и отдельных его реквизитов в частности, за правильность указания в Распоряжении суммы перевода, реквизитов банка получателя, реквизитов получателя денежных средств, иных параметров, необходимых для осуществления перевода денежных средств, в том числе за достоверность такой информации, представленной в Распоряжении в виде кода. Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с фактическим получателем денежных средств.

5.4. Банк не предоставляет услуги связи и не несет ответственность за качество связи и в случаях, когда передача информации была невозможна, в том числе по вине оператора связи или третьих лиц.

5.5. Банк не несет ответственности за непредоставление/ невозможность предоставления юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями (получателями денежных средств) или кредитными организациями, обслуживающими таких лиц, возможности совершения Операции.

5.6. Настоящим Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что юридические лица, индивидуальные предприниматели (получатели денежных средств) и/или кредитные организации, обслуживающие таких лиц, могут вводить ограничения, в том числе по суммам Операций, а также устанавливать свои комиссии в отношении Операций.

5.7. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если такое неисполнение вызвано включая, но не ограничиваясь:

5.7.1. решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации и иных государств;

5.7.2. решениями, принятыми Компанией;

5.7.3. причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, в том числе при возникновении каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств.

5.8. Банк не несет ответственность за невозможность использования Клиентом Приложения и/или Мобильного устройства по любой причине, в частности, но не ограничиваясь, по вопросам регистрации, верификации Клиента, возможности формирования и направления в Банк Запроса. В случае возникновения любых вопросов, связанных с функционированием Приложения, Мобильного устройства, Клиент должен обращаться непосредственно в Компанию или к производителю Мобильного устройства соответственно.

5.9. Банк не несет ответственность за невозможность использования ЭСП «СБПэй» по причине нефункционирования или некорректного функционирования Приложения (любого компонента Приложения или связанного с ним программного обеспечения) и/или Мобильного устройства. В случае возникновения любых вопросов, связанных с функционированием Приложения и/или Мобильного устройства, Клиент должен обращаться непосредственно в Компанию или к производителю Мобильного устройства соответственно.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ ТИПА «С» ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Счет типа «С» – текущий счет физического лица в валюте Российской Федерации, указанный в Уведомлении о заключении Договора банковского счета, открываемый в соответствии с Указом Президента РФ №95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского счета типа «С».

Договор банковского счета типа «С» (ДБС) – соглашение Клиента и Банка об открытии и обслуживании Счета типа «С», заключенное путем присоединения к Условиям и Тарифам в соответствии со ст. 426 и 428 ГК Российской Федерации. Заключение ДБС осуществляется путем подачи Клиентом Заявления по форме, установленной Банком.

Условия – настоящие Общие условия открытия и ведения счетов типа «С» физических лиц. Условия утверждаются уполномоченным органом управления Банка и размещаются на web-сайте Банка <https://finambank.ru>.

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 Договора банковского счета типа «С».

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 <https://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 типа «С», номере открытого счета. Уведомление о заключении договора банковского счета в электронном виде размещается Банком в Личном кабинете.

2. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА ТИПА «С»

2.1. Банк открывает Клиенту Счет типа «С» в валюте Российской Федерации.

2.2. Счет типа «С» открывается при условии предоставления в Банк заявления об открытии на имя Клиента счета типа «С» по форме, установленной Банком, в целях исполнения лицом, подающим указанное заявление, обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед Клиентом, в соответствии с Указом Президента РФ №95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и решениями Совета директоров Банка России.

2.3. Банк обязуется совершать операции по Счету типа «С» в соответствии с режимом, установленным для счетов типа «С» нормативными правовыми актами и решениями Совета директоров Банка России, а Клиент обязуется оплачивать Банку предоставленные услуги в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции. Распоряжения Клиента предоставляются в Банк исключительно с использованием Системы «Интернет-Банк».

Положения Договора применяются к правоотношениям Сторон по Договору банковского счета типа «С», если это не противоречит нормативным правовым актам и решениям Совета директоров Банка России, устанавливающим порядок открытия и ведения счетов типа «С» и совершения операций по ним.

2.4. Проценты на остаток денежных средств на Счете типа «С» не начисляются и не выплачиваются.

2.5. Банк обязан:

2.5.1. Зачислять поступившие на Счет типа «С» денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.5.2. 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.

2.5.2.1. 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. .

2.5.2.2. Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

2.5.2.3. Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.

2.5.2.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений, принятых в электронном 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.

Распоряжение должно быть действительно на дату его поступления в Банк.

2.5.2.5. Достаточность денежных средств на Счете типа «С» определяется Банком, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете типа «С» на начало дня, и с учетом:

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

2.5.2.6. При достаточности денежных средств на Счете типа «С» 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 типа «С» в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

2.5.2.7. При недостаточности денежных средств на Счете типа «С» Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

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

2.5.2.9. 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» 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.

2.5.2.10. 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.

2.5.2.11. При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит Контроль достаточности денежных средств на Счете типа «С». 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.

2.5.2.12. Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде 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.

2.5.2.13. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) Клиента составляется Клиентом в электронном виде 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 типа «С».

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

2.5.2.15. При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта.

2.5.2.16. 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.

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

2.5.3. 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.

2.5.4. 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 типа «С» (исполнении Распоряжения) с указанием информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение, путем изменения статуса операции в системе «Интернет-Банк» на «исполнен».

2.5.5. 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).

2.5.6. 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.

2.5.7. 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.

2.5.8. Возврат (аннулирование) Распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжения.

2.5.9. Регистрация аннулируемых Распоряжений в электронном виде и уведомление отправителей Распоряжений о возврате (аннулировании) Распоряжений осуществляются в порядке, установленном Банком, с указанием даты возврата (аннулирования) Распоряжения.

2.5.10. Выполнять Распоряжения Клиента об осуществлении перевода со Счета типа «С» 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 типа «С» в определенную дату и (или) период, а также при наступлении определенных этим Распоряжением условий в сумме, определяемой плательщиком.

2.5.11. Без Распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете типа «С», 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 типа «С» денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету типа «С», списание этих средств со Счета типа «С» 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 типа «С» для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5.12. Подтверждать исполнение Распоряжения в электронном виде посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета типа «С» с указанием реквизитов исполненного Распоряжения путем изменения статуса операции в Системе на «исполнен».

2.5.13. Предоставлять Клиенту (по его запросу) информацию о движении денежных средств по Счету типа «С» путем выдачи на руки Выписки по Счету типа «С», а по письменному заявлению Клиента – путем выдачи справок об операциях по Счету типа «С» и справок о размере остатков денежных средств на Счете типа «С».

2.5.14. Выдавать по письменному заявлению Клиента дубликаты утерянных им расчетных документов. Оплата услуг производится в соответствии с Тарифами.

2.5.15. Обеспечить сохранность вверенных Банку средств.

2.5.16. Банк гарантирует тайну банковского Счета типа «С», операций по Счету типа «С» и сведений о Клиенте.

Кроме самого Клиента, Банк предоставляет информацию об операциях по Счету типа «С» уполномоченным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6. Банк имеет право:

2.6.1. Использовать имеющиеся на Счете типа «С» денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.6.2. 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 письменно с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (в случае получения Распоряжения Клиента, подписанного аналогом собственноручной подписи).

2.6.3. Направлять на адрес регистрации (проживания, почтовый), на адрес электронной почты, телефон, указанные Клиентом, материалы рекламного и информационного характера.

2.6.4. Списывать без Распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете типа «С» (на основании заранее данного акцепта): в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами; в оплату услуг Банка по Договору присоединения, заключенному (или который будет заключен в будущем) между Сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ»; в случае их ошибочного зачисления на Счет типа «С».

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

- денежные средства в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет типа «С»;
- денежные средства в оплату услуг Банка по Договору присоединения, заключенному (или который будет заключен в будущем) между Сторонами путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания АО «Банк ФИНАМ»;
- денежные средства в размере, указанном в соответствующем требовании АО «НСПК» и/или кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств, по обязательствам Клиента по возврату денежных средств, установленным правилами АО «НСПК» и/или программой лояльности АО «НСПК».

Частичное исполнение расчетных документов Банка на списание денежных средств со Счета типа «С» допускается.

2.6.5. Запрашивать у Клиента и (или) его представителя необходимые объяснения и сведения, позволяющие разъяснять 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.

2.6.6. Отказать в приеме к исполнению Распоряжения и в исполнении принятого Распоряжения:

- если Распоряжение не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены документы и/или информация, указанные в Договоре;
- если Распоряжение представлено с неполными или неправильными (неточным) платежными реквизитами, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа;
- при недостаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжения с учетом суммы комиссии, предусмотренной Тарифами за исполнение Распоряжения, если иное не установлено настоящим Договором;
- при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренних документах Банка, а также в случае наличия в Банке информации о противоречивых данных о полномочиях лиц на распоряжение Счетом типа «С»;
- если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе для выявления и Идентификации Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев Клиента, а также, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрение, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- если право распоряжаться Счетом типа «С» будет признано Банком сомнительным;
- при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;
- при не подтверждении подлинности ЭП в ЭД;
- при наличии подозрений на Компрометацию Ключа ЭП на стороне Клиента;
- при возникновении у Банка сомнений и с целью обеспечения сохранности денежных средств Клиента на Счете типа «С» при: смене ЭП Клиента, и (или) оформлении новой ЭП Клиента;
- в случае противоречия Распоряжения законодательству иностранных государств, применяющегося к Банку или иным кредитным организациям в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в российских кредитных организациях или иностранных банках-корреспондентах;
- в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве / на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, либо на счета получателей, открытые в банках, зарегистрированных или расположенных в государстве/ на территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями. Государства и территории, проведение переводов в которые осуществляется Банком с ограничениями, могут быть указаны в соответствующих списках международных и/или иностранных организаций (в т.ч. Организация Объединенных Наций, Евросоюз, и т.п.), российских кредитных организациях, иностранных банках-корреспондентах, Банка (при его наличии), публикуемых в сети Интернет. (далее – Список). Банк вправе изменять определенный им список государств и территорий самостоятельно;
- в назначении платежа которых на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий, или географические наименования, в том числе, населенные пункты, расположенные в государствах / на территориях, указанных в Списке;
- если данные Клиента или наименование получателя указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;

- если Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- если счет получателя открыт в банках и/или кредитных/финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями;
- если они нарушают и/или могут привести к нарушению установленных ограничений, в соответствии с законодательством, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.6.7. Отказать Клиенту в заключении ДБС и открытии Счета типа С в случае отсутствия у Клиента действующего Договора об обмене электронными документами по системе «Интернет-Банк», а также в случае если использование системы «Интернет-Банк» приостановлено.

2.7. Клиент обязан:

2.7.1. Для открытия Счета типа «С» предоставить в Банк документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, и правилами Банка.

2.7.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации по вопросам совершения операций по Счету типа «С».

2.7.3. 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.

2.7.4. Заполнять документы, в том числе платежные, четко, ясно, без исправлений, в строгом соответствии с формой, установленной действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации и правилами Банка.

2.7.5. Не совершать по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.7.6. 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.

2.7.7. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка. Плата взимается Банком непосредственно после совершения операций, если иное прямо не оговорено в Тарифах.

2.7.8. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы для совершения банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.7.9. При совершении операции по Счету типа «С» непосредственно в подразделениях Банка предъявлять документ, удостоверяющий его личность, и иные документы по запросу Банка.

2.7.10. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим работы, а также пропускной режим, установленный в Банке.

2.7.11. Самостоятельно знакомиться с информацией, представленной на информационном стенде Банка и на официальном web-сайте Банка <https://finambank.ru>.

2.7.12. В случае изменения фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, миграционной карты, документа о регистрации на территории Российской Федерации 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.

2.8. Клиент имеет право:

2.8.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете типа «С», в порядке и пределах, установленных ДБС и действующим законодательством Российской Федерации.

2.8.2. Давать Распоряжения Банку о списании денежных средств со Счета типа «С» 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 типа «С», 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.

2.8.3. Осуществлять перевод денежных средств со Счета типа «С» 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».

2.8.4. Расторгнуть Договор банковского счета в случае несогласия с предложенными Банком изменениями в Условия и (или) Тарифы путем направления соответствующего заявления.

2.8.5. Предоставлять полномочия распоряжаться Счетом типа «С» своему представителю на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации.

2.8.6. 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.

2.8.7. Расторгнуть Договор в любое время путем подачи в Банк соответствующего заявления, подписанного собственноручной подписью или Усиленной неквалифицированной Электронной подписью.

2.9. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДБС, предупредив об этом Клиента в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете типа «С» и операций по этому Счету типа «С». Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет типа «С» в течение этого срока не поступили денежные средства.

2.10. Банк вправе расторгнуть ДБС в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. ДБС считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДБС в письменной форме одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДБС в случае непредставления Клиентом в течение пятнадцати дней со дня отказа в совершении операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1. НК РФ.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть ДБС если в результате проведения мер, предусмотренных п. 1 ст. 142.4 НК РФ, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

ДБС считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней со дня направления одним из способов, указанных в п.7.1 Договора комплексного банковского обслуживания, Клиенту уведомления о расторжении ДБС по основаниям, указанным в настоящем абзаце.

2.11. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДБС до дня, когда ДБС считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами, по перечислению обязательных платежей в бюджет и иных операций, предусмотренных законодательством РФ.

2.12. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета типа «С» Клиента.

2.13. Остаток денежных средств на Счете типа «С» переводится (за вычетом платы за перевод и уплаты иных платежей в пользу Банка в соответствии с ДБС) по указанию Клиента на другой счет в соответствии с режимом Счета типа «С» не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

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. 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 типа «С» и операций по нему.

В том случае, если Банк подвергся штрафным санкциям вследствие действий Клиента, указанных в настоящем пункте, Клиент 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.

2.17. Стороны обязаны рассматривать претензии друг к другу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.

2.18. 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.

2.19. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета типа «С» приостанавливает исполнение Распоряжения о ее совершении на срок не более двух рабочих дней.

2.20. При приостановлении Банком исполнения Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк посредством телефонной связи или Систем электронного документооборота предоставляет Клиенту информацию:

- о совершении Банком действий по приостановлению исполнения Распоряжения;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

2.21. При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения любым из способов, определенных в п.2.21. ДБС, Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения Распоряжения Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ПРОДУКТУ «ОВЕРДРАФТ 24/7»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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: <https://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.

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

Задолженность – сумма, включающая в себя:

- расходы на взыскание задолженности, в т.ч. государственная пошлина;
- комиссии, начисленные Банком в соответствии с Тарифами;
- Основной долг и Проценты;
- начисленные неустойки;
- иные суммы неисполненных обязательств по Кредитному договору.

Заявление – заявление на предоставление Кредита, подаваемое Заемщиком в Банк по установленной Банком форме.

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 Заемщиком Заявления, на которых Банк готов осуществлять кредитование Заемщика, являющиеся неотъемлемой частью Кредитного договора после получения Банком согласия с ними Заемщика (получения подписанных Заемщиком Индивидуальных условий).

Заемщик – физическое лицо, заключающее/заключившее с Банком Кредитный договор.

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

Кредит (Овердрафт) – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в пределах Кредитного лимита для осуществления расходных операций по Специальному счёту, в случае недостаточности или отсутствия на нем денежных средств.

Кредитный договор - Договор потребительского кредита (далее - Кредитный договор) - совокупность настоящих Общих условий кредитования по кредитному продукту «Овердрафт 24/7», Тарифов, а также подписанных Заемщиком Индивидуальных условий договора потребительского кредита.

Кредитный лимит (Лимит овердрафта) – устанавливаемая Банком максимальная сумма, в пределах которой Заемщику могут быть предоставлены кредитные средства (единовременно или частями) для совершения операций по Счёту. Размер Кредитного лимита устанавливается в Индивидуальных условиях. Кредитные средства предоставляются в срок по последний календарный день месяца (включительно), предшествующего месяцу окончания срока пользования кредитом. В случае осуществления пролонгации Кредитного договора, срок предоставления кредитных средств корректируется с учетом нового срока пользования кредитом.

Льготный период кредитования (Льготный период) – период, в течение которого не начисляются Проценты за пользование Кредитом.

Минимальный платеж – обязательный платеж, производимый ежемесячно в погашение Кредита. Сумма Минимального платежа составляет 5% от суммы основного долга (но не менее 1000 рублей), рассчитывается и устанавливается на 1-ое календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом.

При несоблюдении условий Льготного периода в состав Минимального платежа включаются проценты, начисленные по состоянию на 1-е календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом, в котором Клиентом не был погашен Минимальный платеж.

Основной долг – сумма непогашенного Заемщиком Кредита.

Отчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу (первый Отчетный период для каждой суммы Кредита начинается со дня предоставления соответствующей суммы Кредита и заканчивается в последний день месяца, в течение которого предоставлена соответствующая сумма Кредита).

Платежный период – период с первого по пятнадцатое число (включительно) каждого календарного месяца, следующего за первым Отчетным периодом. В течение Платежного периода Заемщик обеспечивает наличие на Специальном счете денежных средств, необходимых для погашения Минимального платежа.

Проценты – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Заемщиком. Процентная ставка устанавливается в Индивидуальных условиях.

Распоряжение – распоряжение Заемщика на перевод денежных средств со Специального счета на счет, открытый Заемщику в Банке в соответствии с Условиями обслуживания держателей банковских карт АО «Банк ФИНАМ» (Приложение № 2 к Договору комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк ФИНАМ») для проведения расчетов по операциям с использованием Карты.

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 <https://finambank.ru>.

Условия – настоящие Общие условия кредитования по кредитному продукту «Овердрафт 24/7».

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. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Кредита, а также иные условия, связанные с кредитными отношениями в рамках Кредитного договора.

2.2. Банк при наличии свободных кредитных ресурсов предоставляет Заемщику Кредит на условиях, предусмотренных Кредитным договором, а Заемщик обязуется возвратить полученный Кредит, а также уплатить Проценты.

2.3. В срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с даты подачи Заемщиком Заявления, Банк по результатам рассмотрения Заявления и оценки кредитоспособности Заемщика принимает решение о предоставлении Заемщику Кредита либо об отказе в его предоставлении.

2.4. Кредитный договор начинает действовать с даты подписания Клиентом Индивидуальных условий с использованием АСП SMS, в том числе в выходные и праздничные дни. Предоставление Клиенту возможности использования кредитного лимита осуществляется с учетом действия «периода охлаждения», установленного в соответствии с требованиями ч.9.3 ст.7 Федерального закона № 353-ФЗ.

2.5. В случае принятия Банком решения о предоставлении Кредита Банк предоставляет Заемщику путем размещения в Личном кабинете разработанных на основании Заявления Индивидуальных условий, в которых информирует Заемщика, в том числе о величине полной стоимости Кредита.

2.6. Кредит предоставляется при одновременном выполнении следующих условий:

- подача Заемщиком Брокеру через личный кабинет Заемщика, открытого у Брокера, поручения на вывод денежных средств при отсутствии на Клиентском счете денежных средств в размере, достаточном для исполнения поручения, и/или поручения на вывод денежных средств в выходной или нерабочий праздничный день или в иной день, в который Брокер не осуществляет исполнение поручений клиентов;
- получение Банком от Брокера уведомления, содержащего указание на общую сумму денежных средств, составляющую сумму свободных денежных средств, находящихся на Клиентском счете, и сумму денежных средств, ожидаемых к поступлению на Клиентский счет в течение 2 (Двух) рабочих дней по результатам расчетов по сделкам, совершенным Заемщиком или для Заемщика, сформированного на основании полученного Брокером поручения на вывод денежных средств;
- сумма денежных средств, указанная в поручении на вывод денежных средств, равна сумме денежных средств, указанной в Распоряжении, и не превышает общую сумму, указанную в уведомлении Брокера.

2.7. По результатам рассмотрения Заявления Банк вправе отказать Заемщику 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 № 218-ФЗ "О кредитных историях".

2.8. Заемщик 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 Заемщика Кредит не предоставляется.

2.9. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 Закона № 353-ФЗ. В соответствии с требованиями, установленными частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, Банк осуществляет передачу Заемщику денежных средств по Кредитному договору:

- не ранее чем через четыре часа после подписания Заемщиком Индивидуальных условий, а также в случае увеличения суммы Кредита или лимита кредитования, если сумма Кредита или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;
- не ранее чем через 48 часов после подписания Заемщиком Индивидуальных условий, а также в случае увеличения суммы Кредита или лимита кредитования, если сумма Кредита или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

Банк незамедлительно уведомляет Заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств и праве Заемщика отказаться от получения потребительского кредита в сроки, установленные частью 1 статьи 11 Закона № 353-ФЗ путем направления SMS-уведомления или Push-уведомления.

Требования, установленные частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, не применяются к случаям заключения Кредитного договора, указанным в части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, включая случай, если Заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения Кредитного договора.

Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Банком уполномоченного лица о необходимости предоставить подтверждение, порядок предоставления уполномоченным лицом подтверждения или отказа, а также иные условия определяются соглашением между Банком Заемщиком и уполномоченным лицом, заключаемым в письменном виде на бумажном носителе.

2.10. Банк предоставляет Заемщику Кредит в размере суммы, указанной Заемщиком в Распоряжении, уменьшенной на сумму денежных средств, находящихся на Специальном счете.

2.11. Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика и полностью закрыть Кредитный лимит в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок;
- при наличии у Заемщика неисполненных надлежащим образом обязательств на сумму более 1 000 рублей по Кредиту и(или) по любому действующему кредитному договору, заключенному с Банком.
- в случае отзыва Клиентом поручения, указанного в п.2.23 ДБС.

В случае закрытия Кредитного лимита Кредитный договор прекращает свое действие при условии отсутствия неисполненных Заемщиком обязательств перед Банком по Кредитному договору. При наличии у Заемщика задолженности по Кредитному договору Банк вправе без уведомления Заемщика приостановить его кредитование в случае получения документов, ограничивающих совершение операций с денежными средствами на Специальном счете (в т.ч., судебные акты; постановления государственных органов) либо документов о принудительном взыскании денежных средств со Специального счета (исполнительные документы и т.п.). При отмене (отзыве) таких документов Банк вправе возобновить кредитование Заемщика. При отсутствии задолженности в указанных выше случаях Банк вправе полностью закрыть Кредитный лимит.

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

2.13. Банк предоставляет Заемщику информацию о задолженности не позднее второго рабочего дня месяца Отчетного периода, за исключением первого Отчетного периода одним из следующих способов:

- путем размещения соответствующей информации в Системе «Интернет-Банк»;
- либо
- путем ежемесячного формирования Выписки-отчета в первый рабочий день месяца, следующего за Отчетным периодом, и направления ее в течение трех рабочих дней с момента формирования по адресу электронной почты Заемщика и размещения в Системе «Интернет-Банк».

Дополнительно Банк вправе информировать Заемщика о наличии просроченной задолженности посредством направления SMS-сообщений.

В состав информации, направляемой Клиенту о сумме задолженности, включается сумма Минимального платежа, а также следующие суммы задолженности (при наличии):

- сумма просроченных процентов;
- сумма просроченного основного долга;

- сумма неустойки;
- иные платежи;

2.14. В период действия Льготного периода, при условии соблюдения Клиентом условий Льготного периода, проценты Банком не начисляются.

В случае невыполнения Заемщиком условий Льготного периода, в дату окончания Платежного периода Банком начисляются проценты на сумму Основного долга за период с даты начала первого Отчетного периода по дату окончания данного Платежного периода. В дальнейшем, в случае невыполнения условий Льготного периода, проценты начисляются Банком на остаток задолженности по Основному долгу на начало операционного дня ежедневно.

При полном погашении Заемщиком Основного долга в срок до 15-го числа (включительно) месяца, следующего за месяцем возникновения Основного долга, Проценты не начисляются (Льготный период). При этом, в случае, если предусмотренная дата окончания Льготного периода является нерабочим праздничным днем или выходным днем, дата окончания Льготного периода переносится на первый после указанной даты рабочий день.

2.15. Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть путем внесения денежных средств на Специальный счет. Факт внесения денежных средств, в т.ч. без указания назначения платежа, является надлежащим уведомлением Банка о досрочном возврате Кредита или его части. В случае превышения суммы денежных средств, внесенных Заемщиком на Специальный счет, над суммой Минимального платежа и/или просроченных процентов и/или просроченного основного долга и/или неустойки, данная сумма направляется Банком на погашение начисленных процентов на день платежа и основного долга (при наличии).

При наличии Задолженности, возникшей в результате неустойки по состоянию на дату внесения денежных средств на Специальный счет, Заемщик обязан уточнить размер Задолженности перед пополнением Специального счета.

2.16. В случае нарушения Заемщиком обязательств по выплате Основного долга и/или Процентов, Банк вправе потребовать уплаты неустойки, установленную Индивидуальными условиями.

2.17. При внесении Заемщиком денежных средств на Специальный счет, в случае если внесенная сумма недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика, задолженность погашается в следующей очередности:

- 2.17.1. Просроченные проценты по кредиту.
- 2.17.2. Просроченный основной долг по кредиту.
- 2.17.3. Проценты, начисленные в предыдущем отчетном периоде и включенные в Минимальный платеж.
- 2.17.4. Часть основного долга, включенная в Минимальный платеж.
- 2.17.5. Неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ.
- 2.17.6. Иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).
- 2.17.7. Проценты, начисленные Банком на дату внесения денежных средств на Счет.
- 2.17.8. Основной долг по Кредиту.

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

- с момента расторжения Кредитного договора по любому основанию в судебном или внесудебном порядке;
- по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Заемщику 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.

2.19. Кредитный договор вступает в силу с момента подписания Заемщиком предложенных Банком Индивидуальных условий.

2.20. Кредитный договор может быть расторгнут по инициативе Заемщика, по письменному заявлению Заемщика, при условии полного погашения Заемщиком Задолженности.

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

2.22. Все Распоряжения Заемщика, исполненные Банком до момента расторжения договорных отношений, считаются поданными от имени Заемщика и имеющими силу.

2.23. Банк вправе расторгнуть Кредитный договор и/или потребовать досрочного возврата Задолженности в полном объеме в случае неуплаты Заемщиком Минимальных платежей в срок общей продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто

восемьдесят) календарных дней, уведомив об этом Заемщика способом, предусмотренным п. 2.27 настоящих Условий.

Банк вправе расторгнуть Кредитный договор по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Заемщику уведомления, указанного в настоящем пункте.

2.24. Заемщик несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли в связи с сообщением Заемщиком недостоверных сведений.

2.25. 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.

2.26. Банк предупреждает Заемщика о том, что, если он не предоставит подтверждающие документы о своих доходах, Банк в установленных нормативными актами случаях может использовать при расчете ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания Заемщика. Если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия кредитования Заемщика.

2.27. Банк и Заемщик договорились, что в рамках Кредитного договора Банк направляет Заемщику информацию (уведомления, сообщения, графики платежей и т.п.) одним или несколькими из нижеуказанных способов:

1. Заказным письмом с уведомлением о вручении;
2. Телеграммой;
3. Средствами факсимильной связи (факсом);
4. Курьерской почтой;
5. Размещением информации на сайте банка: <http://www.finambank.ru>;
6. SMS-рассылкой;
7. Электронной почтой;
8. Размещением информации в системе электронного документооборота (на персональной странице в Системе «Интернет-банк» и/или Личном кабинете (при наличии технической возможности)).

2.27.1. Информация считается доставленной:

- в случаях, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2.27 – по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента отправления;
- в случае, указанном в подпункте 4 пункта 2.27 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Заемщиком;
- в случаях, указанных в подпунктах 3, 6 и 7 пункта 2.27 – с момента отправки;
- в случаях, указанных в подпункте 5 и 8 пункта 2.27 – с момента размещения уведомления.

2.27.2. Банк и Заемщик договорились, что информация в рамках Кредитного договора направляется Заемщику по адресу фактического проживания, иным контактными данным, известным Банку. Заемщик обязан незамедлительно сообщать Банку об изменении контактных данных. Уведомления, направленные Заемщику до получения его сообщения об изменении контактных данных, считаются полученными Заемщиком. Банк не несет ответственности за неполучение Заемщиком 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.). Заемщик дает свое согласие на направление по указанным им контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.

2.27.3. Банк и Заемщик договорились, что в рамках Кредитного договора Заемщик вправе направлять Банку сообщения, уведомления и т.п. одним или несколькими из нижеуказанных способов:

- путем подачи письменного заявления Кредитору, а также иной информации в часы работы Кредитора;
- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- курьерской службой;
- по согласованным каналам передачи информации в электронном виде с использованием Системы «Интернет-банк» и/или Личного кабинета.

2.28. Если значение показателя долговой нагрузки Заемщика, рассчитанное Банком в соответствии с Законом № 353-ФЗ, превышает пятьдесят процентов, Банк уведомляет Заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки Заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения Кредитного договора, а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета показателя долговой нагрузки Заемщика в соответствии с пунктом 3 части

2 статьи 5.1. Закона № 353-ФЗ (за исключением случая, если Банк принял решение отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по Кредитному договору и (или) потребовать полного досрочного возврата Кредита, а в случае принятия решения об изменении условий Кредита до изменения условий Кредитного договора. Указанное в настоящем абзаце Уведомление направляется Заемщику с использованием Системы «Интернет-банк» и/или Личного кабинета. Заемщик обязан подписать Уведомление АСП SMS не позднее одного рабочего дня с даты его получения.

2.29. Ни одно из положений Договора комплексного банковского обслуживания не возлагает на Банк и не может толковаться как возлагающее на Банк обязанность заключить Кредитный договор с лицом, обратившимся за получением кредита (далее - Заявитель). В случае если законодательство Российской Федерации возлагает на Банк обязанность отказать в заключении Кредитного договора и уведомить Заявителя об отказе в заключении Кредитного договора, Банк в срок, установленный законодательством Российской Федерации, направляет Заявителю соответствующее уведомление одним из следующих способов (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации):

- на бумажном носителе посредством почтового отправления по адресу регистрации Заявителя либо нарочно, путем получения Заявителем уведомления лично;
- в электронном виде посредством размещения уведомления в системе электронного документооборота.

2.30. Требования, установленные частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, не применяются к случаю заключения Кредитного договора, если Заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения Кредитного договора.

Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Банком уполномоченного лица о необходимости предоставить подтверждение, порядок предоставления уполномоченным лицом подтверждения или отказа, а также иные условия определяются соглашением между Банком Заемщиком и уполномоченным лицом, заключаемым в письменном виде на бумажном носителе.

3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Соответствие Заемщика установленным Банком требованиям, выполнение которых является обязательным для предоставления Кредита, размещенным на официальном web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: https://www.finambank.ru/person_documents/.

3.2. Валюта Специального счета – рубли Российской Федерации.

3.3. Сумма Кредитного лимита – 100 000 руб. (Сто тысяч рублей 00 копеек).

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

3.5. Льготный период устанавливается с даты, следующей за датой предоставления Кредита, по 15 число месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита включительно. При этом, в случае, если предусмотренная дата окончания Льготного периода является нерабочим праздничным днем или выходным днем, дата окончания Льготного периода переносится на первый после указанной даты рабочий день.

Льготный период предоставляется при погашении Кредита в срок до окончания Льготного периода. Условия Льготного периода распространяются на все совершенные операции Заемщиком.

3.6. Для Кредитных договоров, заключенных:

- до 28.02.2024 (включительно), срок пользования Кредитом составляет 3 месяца и 15 календарных дней включительно, начиная с первого календарного дня месяца, в котором заключен Кредитный договор;
- с 01.03.2024 по 04.04.2024 (включительно), срок пользования Кредитом составляет 11 месяцев и 15 календарных дней включительно, начиная с первого календарного дня месяца, в котором заключен Кредитный договор;
- с 05.04.2024, срок пользования Кредитом устанавливается в Индивидуальных условиях.

При этом, в случае если предусмотренная дата окончания срока пользования кредитом является нерабочим праздничным днем или выходным днем, дата погашения кредита переносится на первый после указанной даты рабочий день.

Срок пользования Кредитом автоматически продлевается в дату истечения Срока пользования Кредитом на тот же срок при отсутствии возражений Сторон, а также при:

- отсутствии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, в т.ч. при наличии просроченных платежей по иному кредитному договору, заключенному с Банком;
- наличии действующей банковской карты, выпущенной в рамках Пакета услуг;

- отсутствие просроченной задолженности по Кредиту в течение последних 90 календарных дней;
- отсутствии иных нарушений условий Кредитного договора.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ПРОДУКТУ «КАРТА «ФИНАМ СМАРТ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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: <https://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.

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

Договор поручения – договор, который заключается между Банком и Заемщиком одновременно с Кредитным договором и предусматривающий выдачу Заемщиком Банку доверенности на право:

- 1) запрашивать и получать отчёты, а также любую другую информацию о текущем состоянии счета(ов) Заёмщика, открытых у Брокера в рамках Договора присоединения, в т.ч. о состоянии Единых счетов и счетов ДЕПО;
- 2) подавать Брокеру в рамках Договора присоединения поручения на вывод (отзыв) денежных средств со счета(ов) Заёмщика, открытых у Брокера;
- 3) подавать Брокеру в рамках Договора присоединения поручения на совершение любых сделок с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой.

Задолженность – сумма, включающая в себя:

- расходы на взыскание задолженности, в т.ч. государственная пошлина;
- комиссии, начисленные Банком в соответствии с Тарифами;
- Основной долг и Проценты;
- начисленные неустойки;
- иные суммы неисполненных обязательств, связанных с Кредитным договором.

Заявление – заявление на предоставление Кредита, подаваемое Заемщиком в Банк по установленной Банком форме.

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 Заемщиком Заявления, на которых Банк готов осуществлять кредитование Заемщика, являющиеся неотъемлемой частью Кредитного договора после получения Банком согласия с ними Заемщика (получения подписанных Заемщиком Индивидуальных условий).

Заемщик – физическое лицо, заключающее/заключившее с Банком Кредитный договор.

Кредит (Овердрафт) – денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в пределах Кредитного лимита для осуществления расходных операций по счёту, в случае недостаточности или отсутствия на нем денежных средств.

Кредитный договор - Договор потребительского кредита, состоящий из настоящих Общих условий кредитования по кредитному продукту «Кредитная карта», Тарифов, а также подписанных Заемщиком Индивидуальных условий.

Кредитный лимит (Лимит овердрафта) – устанавливаемая Банком максимальная сумма, в пределах которой Заемщику могут быть предоставлены кредитные средства (единовременно или частями) для совершения операций по Счёту. Размер Кредитного лимита устанавливается в Индивидуальных условиях. Кредитные средства предоставляются в срок по последний календарный день месяца (включительно), предшествующего месяцу окончания срока пользования кредитом. В случае осуществления пролонгации Кредитного договора, срок предоставления кредитных средств корректируется с учетом нового срока пользования Кредитом.

Льготный период кредитования (Льготный период) – период, за который Проценты за пользование Кредитом не уплачиваются при соблюдении условий, указанных в п.3.6. настоящих Условий.

Минимальный платеж – минимальная сумма, на которую Заемщик обязан пополнить Счет до даты окончания Платёжного периода, производимый ежемесячно в погашение Задолженности. Сумма Минимального платежа составляет 5 (пять) % от суммы основного долга (но не менее 1000 рублей),

рассчитывается и устанавливается на 1-ое календарное число месяца, следующего за Отчётным периодом.

При несоблюдении условий Льготного периода и/или в случае совершения Заемщиком операций, на которые не распространяется Льготный период, в состав Минимального платежа включаются проценты, начисленные по состоянию на 1-е календарное число месяца, следующего за Отчетным периодом, в котором Заемщиком не был погашен Минимальный платеж и/или совершены операции, на которые не распространяется Льготный период.

Основной долг – сумма непогашенного Заемщиком Кредита.

Отчетный период – период времени, равный одному календарному месяцу (первый Отчетный период для каждой суммы Кредита начинается со дня предоставления соответствующей суммы Кредита и заканчивается в последний день месяца, в течение которого предоставлена соответствующая сумма Кредита).

Показатель долговой нагрузки (ПДН) – величина, рассчитываемая в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Платежный период – период с первого по двадцать пятое число (включительно) каждого календарного месяца, следующего за первым Отчетным периодом. В течение Платежного периода Заемщик обеспечивает наличие на Счёте денежных средств, необходимых для оплаты Минимального платежа.

Проценты – проценты, начисляемые Банком за пользование Кредитом и подлежащие уплате Заемщиком. Процентная ставка устанавливается в Индивидуальных условиях.

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 <https://finambank.ru>.

Условия – настоящие Общие условия кредитования по кредитному продукту «Карта «Финам Смарт». 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. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Кредита, а также иные условия, связанные с кредитными отношениями в рамках Кредитного договора.

2.2. Банк при наличии свободных кредитных ресурсов предоставляет Заемщику Кредит на условиях, предусмотренных Кредитным договором, а Заемщик обязуется возвратить полученный Кредит, а также уплатить Проценты.

2.3. В срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с даты подачи Заемщиком Заявления, Банк по результатам рассмотрения Заявления и оценки кредитоспособности Заемщика принимает решение о предоставлении Заемщику Кредита либо об отказе в его предоставлении.

2.4. Кредитный договор начинает действовать с даты подписания Клиентом Индивидуальных условий с использованием АСП SMS, в том числе в выходные и праздничные дни. В указанную дату осуществляется открытие ссудного счета и установление Кредитного лимита.

Предоставление Клиенту возможности использования кредитного лимита осуществляется с учетом действия «периода охлаждения», установленного в соответствии с требованиями ч.9.3 ст.7 Федерального закона № 353-ФЗ.

2.5. В случае принятия Банком решения о предоставлении Кредита, Банк предоставляет Заемщику путем размещения в Личном кабинете разработанных на основании Заявления Индивидуальных условий, в которых информирует Заемщика, в том числе о величине полной стоимости Кредита.

2.6. По результатам рассмотрения Заявления Банк вправе отказать Заемщику 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 № 218-ФЗ "О кредитных историях".

2.7. Заемщик 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 Заемщика Кредит не предоставляется. При этом Стороны договорились считать договор банковского счета, предусматривающий открытие Счета для совершения операций за счет предоставленного Банком Кредита, расторгнутым со дня, следующего за днем окончания указанного срока, при условии отсутствия на Счете денежных средств на дату расторжения.

2.8. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Банк до истечения сроков, установленных частью 9.3 статьи 7 Закон № 353-ФЗ.

В соответствии с требованиями, установленными частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, Банк осуществляет передачу Заемщику денежных средств по Кредитному договору:

- не ранее чем через четыре часа после подписания Заемщиком Индивидуальных условий, а также в случае увеличения суммы Кредита или лимита кредитования, если сумма Кредита или лимит кредитования составляет от 50 тысяч до 200 тысяч рублей;
- не ранее чем через 48 часов после подписания Заемщиком Индивидуальных условий, а также в случае увеличения суммы Кредита или лимита кредитования, если сумма Кредита или лимит кредитования составляет более 200 тысяч рублей.

Банк незамедлительно уведомляет Заемщика в письменной форме о сроках передачи денежных средств и праве Заемщика отказаться от получения потребительского кредита в сроки, установленные частью 1 статьи 11 Закона № 353-ФЗ путем направления SMS-уведомления или Push-уведомления.

Требования, установленные частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Федерального закона № 353-ФЗ, не применяются к случаям заключения Кредитного договора, указанным в части 9.5 статьи 7 Закона № 353-ФЗ, включая случай, если Заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения Кредитного договора.

Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Банком уполномоченного лица о необходимости предоставить подтверждение, порядок предоставления уполномоченным лицом подтверждения или отказа, а также иные условия определяются соглашением между Банком Заемщиком и уполномоченным лицом, заключаемым в письменном виде на бумажном носителе.

2.9. Банк вправе отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика и полностью закрыть Кредитный лимит в следующих случаях:

- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок.
- при наличии у Заемщика неисполненных надлежащим образом обязательств на сумму более 10 000 рублей по Кредиту и(или) по любому действующему кредитному договору, заключенному с Банком.

В случае закрытия Кредитного лимита Кредитный договор прекращает свое действие при условии отсутствия неисполненных Заемщиком обязательств перед Банком по Кредитному договору.

Кредитный договор может быть расторгнут по инициативе Заемщика на основании соответствующего Заявления Заемщика о расторжении. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления о расторжении, Банк закрывает Кредитный лимит. По истечении 30 (Тридцати) календарных дней после получения Банком Заявления о расторжении, в случае отсутствия задолженности по Кредитному договору, производится расторжение Кредитного договора. При наличии задолженности по Кредитному договору, указанная задолженность должна быть погашена Заемщиком в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента подачи Заявления о расторжении. Кредитный договор действует до полного погашения Заемщиком своих обязательств.

2.10. Расторжение Договора банковского счета и закрытие Счета осуществляется:

2.10.1. По инициативе Заемщика на основании заявления Заемщика о расторжении Договора банковского счета и договора потребительского кредита по «Карте «Финам Смарт» по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты подачи соответствующего Заявления Заемщика о расторжении. При подаче Заявления о расторжении Карта аннулируется. По истечении 30 календарных дней с даты расторжения Кредитного договора при условии отсутствия неисполненных Клиентом обязательств перед Банком по Кредитному договору, Договор об обслуживании Держателей Карт расторгается, Счет закрывается. При расторжении Кредитного договора Карта аннулируется.

2.10.2. По инициативе Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и иными договорами в составе Договора комплексного обслуживания физических лиц в АО «Банк ФИНАМ».

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

2.12. Банк предоставляет Заемщику информацию о Задолженности не позднее второго рабочего дня месяца Отчетного периода, за исключением первого Отчетного периода одним из следующих способов:

- путем размещения соответствующей информации в Системе «Интернет-Банк»;
- либо

– путем ежемесячного формирования Выписки-отчета в первый рабочий день месяца, следующего за Отчетным периодом, и направления ее в течение трех рабочих дней с момента формирования по адресу электронной почты Заемщика и размещения в Системе «Интернет-Банк».

В состав информации, направляемой Заемщику о сумме задолженности, включается сумма Минимального платежа, а также следующие суммы задолженности (при наличии):

- сумма просроченных процентов;
- сумма просроченного основного долга;
- сумма неустойки;
- иные платежи;

Дополнительно Банк вправе информировать Заемщика о наличии просроченной задолженности посредством направления СМС-сообщений.

2.13. Банк начисляет Проценты на сумму Основного долга по итогам Отчетного периода в последний день Отчетного периода в размере, установленном в Индивидуальных условиях.

Проценты начисляются за каждый день использования Кредита и рассчитываются исходя из ежедневной суммы Основного долга Заемщика, 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 выполнении Заемщиком условий, указанных в пункте 3.6. настоящих Условий, Проценты за соответствующий Льготный период не уплачиваются.

2.14. Заемщик имеет право вернуть досрочно Банку всю сумму полученного Кредита или ее часть путем внесения денежных средств на Счёт. Факт внесения денежных средств, в т.ч. без указания назначения платежа, является надлежащим уведомлением Банка о досрочном возврате Кредита или его части. В случае превышения суммы денежных средств, внесенных Заемщиком на Счет, над суммой Минимального платежа и/или просроченных процентов и/или просроченного основного долга и/или неустойки, данная сумма направляется Банком на погашение начисленных процентов на день платежа и основного долга (при наличии).

Погашение задолженности по Кредиту происходит при поступлении денежных средств на Счет на основании заранее данного акцепта.

При наличии Задолженности, возникшей в результате неустойки по состоянию на дату внесения денежных средств на Счёт, Заемщик обязан уточнить размер Задолженности перед пополнением Счёта.

2.15. В случае нарушения Заемщиком обязательств по выплате Основного долга и/или Процентов, Банк вправе потребовать уплату неустойки, установленную Индивидуальными условиями.

2.16. При внесении Заемщиком денежных средств на Счёт, в случае если внесенная сумма недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика, задолженность погашается в очередности, указанной в п. 10.3. Условий обслуживания держателей банковских карт АО «Банк Финам».

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

- с момента расторжения Кредитного договора по любому основанию в судебном или внесудебном порядке;
- по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Заемщику 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.

2.18. Кредитный договор может быть расторгнут по инициативе Заемщика в порядке, определенном в п. 2.9. настоящих Общих условий

2.19. В случае расторжения договорных отношений по инициативе Банка последний принимает все разумные меры для немедленного оповещения Заемщика о расторжении договорных отношений.

Все Распоряжения Заемщика, исполненные Банком до момента расторжения договорных отношений, считаются поданными с учетом положений Кредитного договора

2.20. Банк вправе расторгнуть Кредитный договор и/или потребовать досрочного возврата Задолженности в полном объеме в случае неуплаты Заемщиком Минимальных платежей в срок общей продолжительностью более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (сто восемьдесят) календарных дней, уведомив об этом Заемщика способом, предусмотренным п. 2.2.6 настоящих Условий.

Банк вправе расторгнуть Кредитный договор по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Банком Заемщику уведомления, указанного в настоящем пункте.

2.21. При возникновении просроченной задолженности Банк реализует право, предусмотренное Договором поручения в целях погашения просроченной задолженности.

2.22. Заемщик несет ответственность за достоверность сведений, которые он сообщил Банку о себе. Банк не несет ответственности за убытки, которые возникли в связи с сообщением Заемщиком недостоверных сведений.

2.23. 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.

2.24. Настоящим Банк информирует Заемщика, что если значение показателя долговой нагрузки Заемщика, рассчитанное Банком в соответствии с Законом № 353-ФЗ превышает пятьдесят процентов, Банк уведомляет Заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения Заемщиком обязательств по Договору, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки Заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения Договора, а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета показателя долговой нагрузки Заемщика в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 5.1. Закона 353-ФЗ (за исключением случая, если Банк принял решение отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по Договору и (или) потребовать полного досрочного возврата Кредита), а в случае принятия решения об изменении условий Кредита до изменения условий Договора. Указанное в настоящем абзаце Уведомление направляется Заемщику с использованием Системы «Интернет-банк» и/или Личного кабинета. Заемщик обязан подписать Уведомление АСП SMS не позднее одного рабочего дня с даты его получения.

2.25. Банк предупреждает Заемщика о том, что, если он не предоставит подтверждающие документы о своих доходах, Банк в установленных нормативными актами случаях может использовать при расчёте ПДН данные Федеральной службы государственной статистики о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания Заемщика. Если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия кредитования Заемщика.

2.26. Банк и Заемщик договорились, что в рамках Кредитного договора Банк направляет Заемщику информацию (уведомления, сообщения, графики платежей и т.п.) одним или несколькими из нижеуказанных способов:

1. Заказным письмом с уведомлением о вручении;
2. Телеграммой;
3. Средствами факсимильной связи (факсом);
4. Курьерской почтой;
5. Размещением информации на сайте банка: <http://www.finambank.ru>;
6. СМС-рассылкой;
7. Электронной почтой;
8. Размещением информации в системе электронного документооборота (на персональной странице в Интернет-банке и/или Личном кабинете) (при наличии технической возможности).

2.27. Информация считается доставленной:

- в случаях, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2.26 – по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента отправления;
- в случае, указанном в подпункте 4 пункта 2.26 – в момент вручения, в том числе лицам, совместно проживающим с Заемщиком;
- в случаях, указанных в подпунктах 3, 6 и 7 пункта 2.26 – с момента отправки;
- в случаях, указанных в подпункте 5 и 8 пункта 2.26 – с момента размещения уведомления.

2.28. Банк и Заемщик договорились, что информация в рамках Кредитного договора направляется Заемщику по адресу места жительства, иным контактными данным, известным Банку. Заемщик обязан незамедлительно сообщать Банку об изменении контактных данных. Банк не несет ответственности за неполучение Заемщиком 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.). Заемщик дает свое согласие на направление по указанным им контактными данным любой информации, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну.

2.29. Банк и Заемщик договорились, что в рамках Кредитного договора Заемщик вправе направлять Банку сообщения, уведомления и т.п. одним или несколькими из нижеуказанных способов:

- путем подачи письменного заявления Кредитору, а также иной информации в часы работы Кредитора;
- заказным письмом с уведомлением о вручении;
- курьерской службой;
- по согласованным каналам передачи информации в электронном виде с использованием персональной страницы в Интернет-банке и/или персональном кабинете) при наличии технической возможности).

2.30. Ни одно из положений Договора комплексного банковского обслуживания не возлагает на Банк и не может толковаться как возлагающее на Банк обязанность заключить Кредитный договор с лицом, обратившимся за получением кредита (далее - Заявитель). В случае если законодательство

Российской Федерации возлагает на Банк обязанность отказать в заключении Кредитного договора и уведомить Заявителя об отказе в заключении Кредитного договора, Банк в срок, установленный законодательством Российской Федерации, направляет Заявителю соответствующее уведомление одним из следующих способов (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации):

- на бумажном носителе посредством почтового отправления по адресу регистрации Заявителя либо нарочно, путем получения Заявителем уведомления лично;
- в электронном виде посредством размещения уведомления в системе электронного документооборота.

2.31. Требования, установленные частями 9.1 - 9.4 статьи 7 Закона N 353-ФЗ, не применяются к случаю заключения Кредитного договора, если Заемщиком не позднее чем за два дня до направления заявления о предоставлении кредита назначено уполномоченное лицо для получения подтверждения заключения Кредитного договора.

Порядок наделения лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, порядок информирования Банком уполномоченного лица о необходимости предоставить подтверждение, порядок предоставления уполномоченным лицом подтверждения или отказа, а также иные условия определяются соглашением между Банком Заемщиком и уполномоченным лицом, заключаемым в письменном виде на бумажном носителе.

3. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Соответствие Заемщика установленным Банком требованиям, выполнение которых является обязательным для предоставления Кредита, размещенным на официальном web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: https://www.finambank.ru/person_documents/

3.2. Валюта Кредита – рубли Российской Федерации.

3.3. Минимальная сумма Кредитного лимита – 50 000 руб. (Пятьдесят тысяч рублей).

3.4. Максимальная сумма Кредитного лимита 1 000 000 (Один миллион рублей).

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

3.6. Заемщику предоставляется Льготный период по всем операциям, осуществляемым за счет Кредита, при одновременном выполнении следующих условий:

- Своевременная оплата Минимального платежа в каждом Отчётном периоде Льготного периода.
- Погашение основного долга по Кредиту, отраженного в балансе Банка по состоянию на первое число месяца окончания Льготного периода, в срок до окончания Платежного периода.
- Отсутствие просроченной задолженности по Кредиту.

Для Кредитных договоров, заключенных с 21.01.2026:

- Льготный период не распространяется на операции выдачи наличных денежных средств и/или на операции, входящие в перечень операций, приравненных к снятию наличных³.

3.7. Первый Льготный период устанавливается с даты заключения Кредитного договора, и длится по 25 число месяца, следующего за третьим Отчётным периодом.

Последующие Льготные периоды устанавливаются с первого календарного дня месяца окончания предыдущего Льготного периода по 25 число месяца, следующего за третьим Отчётным периодом.

В случае, если предусмотренная дата окончания Льготного периода является нерабочим праздничным днём или выходным днём, дата окончания Льготного периода переносится на первый после указанной даты рабочий день.

При выполнении условий предоставления Льготного периода, Банк не взимает с Заемщика проценты за пользование Кредитом в рамках Льготного периода.

3.8. В случае невыполнения условия предоставления Льготного периода, указанного в пункте 3.6. настоящих Условий, в дату окончания Платежного периода, Банк проводит расчёт и начисление Процентов на сумму Кредита, начиная с даты, следующей за датой совершения первой операции за счёт Кредита в данном Льготном периоде. Начисленные Проценты включаются в следующий Минимальный платёж.

3.9. Срок пользования Кредитом составляет 11 месяцев и 25 календарных дней включительно, начиная с первого календарного дня месяца, в котором был заключен Кредитный договор. При этом, в случае, если предусмотренная дата окончания срока пользования кредитом является нерабочим праздничным днём или выходным днём, дата погашения кредита переносится на первый после указанной

³ Перечень операций, приравненных к снятию наличных устанавливается Тарифами.

даты рабочий день. Кредитные средства предоставляются в срок по последний календарный день месяца (включительно), предшествующего месяцу окончания срока пользования кредитом.

Редакция п.3.9. для Кредитных договоров, заключенных с 01.03.2025.

3.9. Срок пользования Кредитом устанавливается в Индивидуальных условиях.

При этом, в случае, если предусмотренная дата окончания срока пользования кредитом является нерабочим праздничным днём или выходным днём, дата погашения кредита переносится на первый после указанной даты рабочий день. Кредитные средства предоставляются в срок по последний календарный день месяца (включительно), предшествующего месяцу окончания срока пользования кредитом.

3.10. Срок пользования Кредитом автоматически продлевается в дату истечения Срока пользования Кредитом⁴ на тот же срок при отсутствии возражений сторон, а также при:

- отсутствии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику Кредит не будет возвращен в срок, в т.ч. при наличии просроченных платежей по Кредиту и (или) по любому кредитному договору, заключенному с Банком;
- наличии действующей банковской карты, выпущенной в рамках Пакета услуг;
- отсутствии просроченной задолженности по Кредиту в течение последних 90 (девяносто) календарных дней;
- отсутствии иных нарушений условий Кредитного договора;
- соответствии Заемщика критериям платежеспособности, устанавливаемым Банком.

3.11. В случае осуществления пролонгации Кредитного договора срок предоставления кредитных средств корректируется с учетом нового срока пользования кредитом.

⁴ Решение о пролонгации принимается в последний рабочий день месяца предшествующего месяцу окончания Срока пользования кредитом. При отказе в пролонгации клиент не может пользоваться Кредитом со дня, следующего после принятия такого решения.