

Условия договора текущего счета

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины, используемые в настоящих Условиях договора текущего счета (далее – Условия договора), приведены в Приложении 1 к Условиям договора.

1.2. Условия договора и Заявление о присоединении к предложенным Банком России условиям договора текущего счета (далее – Заявление о присоединении), надлежащим образом заполненное и подписанное физическим лицом, имеющим право на обслуживание в Банке России (далее – Банк), в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором текущего счета (далее – ДТС).

1.3. ДТС считается заключенным с момента получения Банком Заявления о присоединении по форме, установленной Банком.

1.4. В рамках ДТС Клиенту предоставляются следующие виды услуг:

- открытие и ведение текущего счета (далее – Счет);
- выпуск и обслуживание Карт;
- проведение операций, предусмотренных Условиями договора, в Подразделениях Банка и в Сети устройств;
- предоставление информации по Счету.

1.5. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России и настоящими Условиями договора.

1.6. Предоставление услуг в рамках ДТС осуществляется без взимания платы, за исключением услуг, предусмотренных тарифами на услуги Банка России по обслуживанию Карт платежной системы «Мир» (далее – Тарифы). Тарифы размещаются на официальном сайте Банка www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на информационных стендах в операционных залах полевых учреждений Банка. Взимание платы производится в порядке, установленном пунктом 2.13 настоящих Условий договора.

1.7. При совершении операций в Сети устройств с Клиента Участниками могут взиматься комиссии.

1.8. Банк имеет право вносить изменения в Условия договора, изменять (устанавливать) Тарифы, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие указанных изменений, путем размещения информации на официальном сайте Банка www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также на информационных стендах в операционных залах полевых учреждений Банка. При публикации изменений указывается дата вступления их в силу.

В случае несогласия с изменением Условий договора, Тарифов, Клиент имеет право расторгнуть ДТС в одностороннем порядке, уведомив об этом путем подачи в Обслуживающее полевое учреждение Банка письменного заявления о расторжении ДТС, составленного в произвольной форме.

2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

2.1. Заявление о присоединении представляется физическим лицом лично в полевое учреждение Банка. Копия Заявления о присоединении с отметками Банка о номере ДТС, дате его заключения и номере открытого Счета передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ДТС.

2.2. Операции по Счету осуществляются в валюте Российской Федерации в Подразделениях Банка и Сети устройств ПС «Мир», в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В Сети устройств ПСП могут осуществляться операции в национальной валюте Участника ПСП с отражением по Счету в валюте Российской Федерации по обменному курсу, применяемому платежной системой «Мир» для данных операций на дату их совершения.

2.2.¹. В настоящих Условиях договора под операциями, совершенными с использованием Карты, понимаются операции, совершенные с предъявлением Карты, и операции, совершенные без предъявления Карты (с использованием ее реквизитов).

2.3. Банковское обслуживание Клиента в Подразделениях Банка осуществляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У «О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России» (далее – Указание № 2664-У).

2.4. В Сети устройств операции с использованием Карт осуществляются в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (далее – Положение № 266-П).

2.5. Банк обеспечивает совершение по Счету следующих видов операций:

2.5.1. Прием денежной наличности без использования Карты в Обслуживающем полевом учреждении Банка.

2.5.2. Прием денежной наличности с использованием Карты:

- в полевых учреждениях Банка, оснащенных Электронными терминалами Банка;
- через банкоматы Банка, имеющие соответствующую функцию;
- через банкоматы Участников, имеющие соответствующую функцию, и с использованием иных устройств Участников, предназначенных для совершения операций по приему денежной наличности с использованием Карты.

2.5.3. Выдача денежной наличности без использования Карты в Подразделениях Банка.

2.5.4. Выдача денежной наличности с использованием Карты:

- в Подразделениях Банка, оснащенных Электронными терминалами Банка;
- через банкоматы Банка;
- через банкоматы Участников, имеющие соответствующую функцию, и с использованием иных устройств Участников, предназначенных для совершения операций по выдаче денежной наличности с использованием Карты.

2.5.5. Перевод денежных средств без использования Карты в Обслуживающем полевом учреждении Банка.

2.5.6. Перевод денежных средств в банкоматах Банка, имеющих соответствующую функцию, с использованием Карты на Счета, по которым предусмотрено совершение операций с использованием Карты.

2.5.7. Перевод денежных средств в Сети устройств с использованием Карты на Счета, по которым предусмотрено совершение операций с использованием Карты и на

банковские счета, по которым операции осуществляются с использованием платежной карты, эмитированной Участником.

2.5.8. Оплата товаров (работ, услуг) с использованием Карты в Сети устройств, в том числе в организациях торговли (услуг), и возврат денежных средств в случае отмены операции по оплате товаров (работ, услуг).

2.5.9. Зачисление на Счет поступающих в наличном и безналичном порядке денежных средств, в том числе при переводе денежных средств в Сети устройств с использованием Карты и осуществлении выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации с использованием Карты.

2.6. Банковское обслуживание Клиентов, совершающих операции по Счету без использования Карты, в Подразделениях Банка осуществляется в установленное для Подразделений Банка операционное время с соблюдением правил пропускного и внутриобъектового режимов.

Банковское обслуживание Держателей в Подразделениях Банка осуществляется в установленное для Подразделений Банка операционное время с соблюдением правил пропускного и внутриобъектового режимов. Сведения о времени работы Подразделений Банка, осуществляющих Банковское обслуживание Держателей, и банкоматов Банка размещены на официальном сайте Банка www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Информация о продолжительности операционного времени доводится до сведения Клиентов путем ее размещения на информационных стендах в операционных залах Подразделений Банка.

2.7. Банковское обслуживание Держателей в Сети устройств осуществляется в установленное Участниками время работы.

2.8. Перевод денежных средств со Счета без использования Карты (за исключением операций, указанных в пункте 2.13 и подпункте 6.1.11 пункта 6.1 Условий договора), осуществляется Обслуживающим полевым учреждением Банка на основании подписанного Клиентом Заявления о переводе денежных средств (Приложение 2 к Условиям договора).

2.9. Заявление о переводе денежных средств, поступившее в Обслуживающее полевое учреждение Банка, принимается к исполнению не позднее следующего рабочего дня.

2.10. Перевод денежных средств и выдача денежной наличности со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете.

2.11. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются.

2.12. Клиент уведомлен о том, что в отношении операций, осуществляемых по Счету, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

2.13. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание со Счета платы за услуги Банка по проведению операций (комиссий), а также сумм денежных средств, ошибочно зачисленных Банком.

Списание со Счета платы за услуги Банка по проведению операций (комиссий), а также сумм денежных средств, ошибочно зачисленных Банком, осуществляется Банком банковским ордером.

3. ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ КАРТ, СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ

3.1. Основная Карта выпускается для Клиента при предоставлении им в Обслуживающее полевое учреждение Банка письменного Заявления на выдачу основной Карты (Приложение 3 к Условиям договора).

Дополнительная Карта выпускается для члена семьи Клиента (супруг(а), дети, достигшие 14-летнего возраста) (далее – Держатель дополнительной Карты) при предоставлении Клиентом в Обслуживающее полевое учреждение Банка письменного Заявления на выдачу дополнительной Карты (Приложение 4 к Условиям договора). Клиент должен обеспечить ознакомление Держателя дополнительной Карты с Условиями договора до подписания Заявления на выдачу дополнительной Карты.

При выдаче Карты Держателю выдается Информационный лист (Приложение 5 к Условиям договора).

3.2. Обслуживающее полевое учреждение Банка оформляет Карту в течение 5 рабочих дней со дня получения от Клиента Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты). Фамилия, имя и отчество Держателя на Карте не указываются.

3.3. Основная Карта с ПИН-конвертом выдается Клиенту при предъявлении документа, удостоверяющего его личность. Дополнительная Карта с ПИН-конвертом выдается Клиенту или Держателю дополнительной Карты при предъявлении документа, удостоверяющего его личность. Получение Карты Держатель подтверждает собственноручной подписью.

3.4. В случае неполучения Держателем Карты в течение 60 календарных дней со дня подачи им Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты) выполняется постоянная блокировка Карты и Карта не выдается Держателю.

3.5. Карта действительна до последнего дня месяца, указанного на ее лицевой стороне.

3.6. В случае утраты, потери рабочих свойств (порчи) или Компрометации Карты Клиенту (Держателю дополнительной карты) на основании Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты) выдается новая Карта в порядке, определенном в пунктах 3.1–3.3 Условий договора.

3.7. В связи с истечением срока действия Карты Клиенту (Держателю дополнительной карты) на основании Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты) выдается новая Карта в порядке, определенном в пунктах 3.1–3.3 Условий договора.

3.8. Карта является собственностью Банка, выдается Держателю во временное пользование и подлежит возврату в Обслуживающее полевое учреждение Банка по истечении срока ее действия в случаях ее порчи, компрометации, а также при расторжении ДТС.

3.9. СМС-уведомление направляется Держателю на номер телефона, указанный в Заявлении на выдачу основной Карты (Заявлении на выдачу дополнительной Карты). В рамках услуги СМС-уведомления Держателю предоставляется следующая информация:

- о совершении операций по Счету с использованием Карты;

- об остатке денежных средств, доступных для совершения операций с использованием Карты¹;
- о последних пяти совершенных операциях по Счету с использованием Карты¹;
- о блокировке Карты¹.

Держатель может подключить (изменить, отключить) номер телефона для получения СМС-уведомлений, лично обратившись в Обслуживающее полевое учреждение Банка, а также подключить (изменить) номер телефона для получения СМС-уведомлений с помощью банкомата Банка, имеющего соответствующую функцию.

3.10. Операции по Счету с использованием Карты осуществляются Держателем исключительно лично (осуществление операций с использованием Карты другим лицом не допускается).

3.11. Операции по Счету с использованием Карты осуществляются в пределах Расходного авторизационного лимита, но не более Суточного лимита расходных операций по Карте.

Суточные лимиты расходных операций по Карте(ам) устанавливаются Банком, при этом Клиент может установить индивидуальное значение лимитов при заполнении Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты) или Заявления об изменении суточного лимита расходных операций по Карте (Приложение 6 к Условиям договора), но не более предельных значений:

- общий суточный лимит расходных операций по Карте - 600 000 руб., в том числе:
- суточный лимит на получение денежной наличности - 100 000 руб.

3.12. При совершении операций с использованием Карты составляются Чек и (или) документ в электронной форме, содержащий реквизиты, предусмотренные пунктом 3.3 Положения № 266-П.

3.13. С момента Авторизации отзыв распоряжения на осуществление операции с использованием Карты невозможен.

3.14. Введение ПИН-кода или применение Аутентификационных данных подтверждает, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, дано Держателем.

3.15. При совершении операций с использованием Электронного терминала Банка Чек, служащий подтверждением их совершения, распечатывается в обязательном порядке. При совершении операции с использованием банкомата Чек распечатывается по желанию Держателя.

3.16. При проведении Авторизации в сумму авторизационного запроса включаются сумма операции по Счету и суммы комиссий, установленных Банком и (или) Участниками.

3.17. Приостановление или прекращение использования Карты Держателем не прекращает взаимных обязательств Банка и Клиента, возникших до момента приостановления или прекращения использования Карты.

4. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

4.1. Перевод денежных средств (разовый или периодический) без использования Карты осуществляется Обслуживающим полевым учреждением Банка на основании

¹ Для Держателей, являющихся абонентами операторов сотовой связи, перечень которых размещен Банком на официальном сайте Банка www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в виде Заявления о переводе денежных средств, составленного на бумажном носителе.

4.2. При приеме Заявления о переводе денежных средств при положительном результате выполнения процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами копия заявления с отметкой о его приеме выдается Клиенту.

4.3. После выдачи Клиенту копии Заявления о переводе денежных средств Обслуживающее полевое учреждение Банка выполняет иные процедуры его приема к исполнению, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.4. При отрицательном результате выполнения процедур приема к исполнению Заявления о переводе денежных средств заявление не принимается к исполнению и возвращается Клиенту при его явке в Обслуживающее полевое учреждение Банка, при этом на заявлении проставляется отметка о его возврате, включающая дату и причину возврата, подпись работника и штамп Обслуживающего полевого учреждения Банка.

4.5. При положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Заявления о переводе денежных средств Обслуживающее полевое учреждение Банка составляет платежное поручение.

4.6. Обслуживающее полевое учреждение Банка по требованию Клиента выдает ему экземпляр платежного поручения, составленного Обслуживающим полевым учреждением Банка на основании Заявления о переводе денежных средств (с указанием даты исполнения, проставлением подписи работника и штампа Обслуживающего полевого учреждения Банка).

4.7. Выдача денежной наличности со Счета без использования Карты в Подразделениях Банка (за исключением Обслуживающего полевого учреждения Банка) осуществляется в порядке, установленном Указанием № 2664-У, на основании Заявления о выдаче денежной наличности (Приложение 7 к Условиям договора) после поступления денежных средств из Обслуживающего полевого учреждения Банка.

4.8. Выдача денежной наличности без использования Карты со Счета, к которому была выпущена Карта, в Обслуживающем полевом учреждении Банка осуществляется на основании Заявления о выдаче денежной наличности без использования Карты (Приложение 8 к Условиям договора) не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента.

4.9. Выдача денежной наличности со Счета, к которому не была выпущена Карта, в Обслуживающем полевом учреждении Банка осуществляется в день обращения.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. В любой момент расторгнуть ДТС, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Обслуживающее полевое учреждение Банка письменного заявления о расторжении ДТС.

5.1.2. Совершать операции, указанные в пункте 2.5 Условий договора.

5.1.3. Пересчитать полистно, поштучно денежную наличность при ее получении.

5.1.4. Получать справки в произвольной форме об остатке денежных средств на Счете и (или) об операциях, совершенных по Счету.

5.1.5. Получать выписки по Счету.

5.1.6. Получать СМС-уведомления о совершенных им операциях по Счету с использованием Карты на телефонный номер, определенный Клиентом для получения

СМС-уведомлений.

5.1.7. Обратиться в Обслуживающее полевое учреждение Банка для получения новой Карты взамен утраченной (испорченной, скомпрометированной) Карты либо при окончании срока ее действия.

5.1.8. Заблокировать Kartu одним из следующих способов:

позвонив в Контакт-центр по телефонам:

- для бесплатных звонков с территории Российской Федерации – 8 (800) 200-45-67;

- для звонков за пределами Российской Федерации – +7 (812) 603-00-90

(при аутентификации Держателя в Контакт-центре запрашивается кодовое слово);

предоставив в Обслуживающее полевое учреждение Банка Заявление о блокировке Карты (Приложение 9 к Условиям договора);

направив СМС-сообщение для ее блокировки², при этом Карта считается заблокированной только после получения Держателем соответствующего СМС-уведомления (подтверждения).

5.1.9. Не чаще одного раза в сутки возобновить обслуживание Карты, позвонив в Контакт-центр, в случае приостановления ее обслуживания по причине трехкратного неверного ввода ПИН-кода.

5.1.10. При полном (частичном) неполучении денежной наличности при совершении расходной операции с использованием Карты, либо при полном (частичном) незачислении на Счет денежных средств при совершении приходной операции с использованием Карты не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, обратиться:

- с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, в полевое учреждение Банка, через банкомат которого осуществлялась операция с использованием Карты;

- с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, в Обслуживающее полевое учреждение Банка при совершении расходной (приходной) операции с использованием Карты в банкомате Банка либо Сети устройств;

- по телефону, указанному в подпункте 5.1.8 настоящего пункта Условий договора, в Контакт-центр при совершении расходной (приходной) операции с использованием Карты в банкомате Банка либо Сети устройств.

5.1.11. В течение 30 календарных дней со дня Задержания Карты банкоматом Банка обратиться в полевое учреждение Банка, через банкомат которого осуществлялась операция с использованием Карты, с письменным Заявлением о задержании Карты банкоматом Банка (Приложение 10 к Условиям договора).

5.1.12. При совершении операции с использованием Карты без согласия Клиента обратиться с претензией в Контакт-центр по телефону, указанному в подпункте 5.1.8 настоящего пункта Условий договора, и (или) в Обслуживающее полевое учреждение Банка с письменным Заявлением-претензией (Приложение 11 к Условиям договора).

5.1.13. Обратиться в Обслуживающее полевое учреждение Банка с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, либо в Контакт-центр по телефону, указанному в подпункте 5.1.8 настоящего пункта Условий договора, при возникновении ситуаций, не предусмотренных подпунктами 5.1.7–5.1.12 настоящего пункта Условий договора.

5.1.14. Изменить Суточные лимиты расходных операций по Карте, предоставив в

² Для Держателей, являющихся абонентами операторов сотовой связи, перечень которых размещен Банком на официальном сайте Банка www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Обслуживающее полевое учреждение Банка письменное Заявление об изменении суточного лимита расходных операций по Карте, но не более предельных значений, установленных пунктом 3.11 Условий договора.

5.1.15. С помощью банкомата Банка, имеющего соответствующую функцию, подключать (изменять) номер телефона для получения СМС-уведомлений.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Выполнять Условия договора.

5.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации и ДТС.

5.2.3. Совершать расходные операции по Счету с использованием Карты в пределах Расходного авторизационного лимита, но не более Суточного лимита расходных операций по Карте.

5.2.4. Не совершать по Счету операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности и (или) частной практики.

5.2.5. Уплачивать комиссии и иные платежи, установленные Тарифами.

5.2.6. За проведение операции в Сети устройств уплачивать комиссии, установленные Участниками.

5.2.7. При получении Карты проставить образец своей подписи в специально отведенном месте на оборотной стороне Карты (при его наличии).

5.2.8. Представлять документ, удостоверяющий личность:

для совершения операций по Счету в Банке, за исключением операций, совершаемых с использованием Карты через банкомат;

по требованию обслуживающего персонала Участника или организации торговли (работ, услуг), если операция с использованием Карты совершается в их присутствии.

5.2.9. В письменной форме уведомлять Обслуживающее полевое учреждение Банка об отмене нотариально удостоверенной (приравненной к ней) доверенности, предусматривающей возможность распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем ее отмены. Операции по Счету, совершенные представителем Клиента, до получения Банком уведомления, указанного в настоящем пункте Условий договора, считаются совершенными полномочным представителем Клиента.

5.2.10. Информировать Обслуживающее полевое учреждение Банка об изменении данных, указанных в Заявлении о присоединении, предоставлять в Обслуживающее полевое учреждение Банка документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и данных документа, удостоверяющего личность, а также сведения о Держателях дополнительной Карты.

5.2.11. Сообщать лично и в письменной форме Обслуживающему полемому учреждению Банка о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, или о суммах, ошибочно списанных со Счета, в день получения справки об остатке денежных средств на Счете и (или) об операциях, совершенных по Счету / выписки по Счету.

5.2.12. Обеспечить функционирование телефонного номера, определенного Клиентом для получения СМС-уведомлений.

5.2.13. Не реже 1 раза в сутки проверять СМС-уведомления, поступившие от Банка на номер телефона, определенный Клиентом для получения СМС-уведомлений.

5.2.14. Возвратить Карту в Обслуживающее полевое учреждение Банка в случае расторжения ДТС, а также скомпрометированную Карту, Карту, пришедшую в

негодность, Карту с истекшим сроком действия.

5.2.15. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченная, незамедлительно информировать об этом Банк и вернуть Карту в Обслуживающее полевое учреждение Банка.

5.2.16. Ознакомиться с памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенной на официальном сайте Банка www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и на информационных стендах в операционных залах полевых учреждений Банка, и соблюдать требования Банка по безопасному использованию Карт, в том числе хранить ПИН-код и Аутентификационные данные способом, обеспечивающим невозможность ознакомления с ними других лиц, не передавать Карту и не сообщать ПИН-код и Аутентификационные данные другим лицам.

5.2.17. Незамедлительно после обнаружения факта утраты Карты и/или ее Компрометации уведомить об этом Банк одним из двух способов:

- позвонить в Контакт-центр по телефону, указанному в подпункте 5.1.8 настоящего пункта Условий договора, с целью Блокировки Карты;
- обратиться в Обслуживающее полевое учреждение Банка с Заявлением о блокировке Карты.

5.2.18. Вводом ПИН-кода в банкомате Банка, имеющем соответствующую функцию, подтверждать распоряжения Банку о подключении (изменении) номера телефона для получения СМС-уведомлений.

5.2.19. Обеспечить выполнение обязанностей, указанных в подпунктах 5.2.1–5.2.4, 5.2.7, 5.2.8, 5.2.10, 5.2.12–5.2.18 настоящего пункта Условий договора, Держателем дополнительной Карты.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Требовать от Клиента предоставления документов, позволяющих Банку принять решение о возможности обслуживать данное физическое лицо с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6.1.2. В одностороннем порядке изменить номер Счета.

6.1.3. Изменять Условия договора, Тарифы в порядке, указанном в пункте 1.8 Условий договора.

6.1.4. Требовать от лица, давшего распоряжение о совершении операции по Счету, предъявления документа, удостоверяющего личность, в случаях, установленных Условиями договора, а также при возникновении сомнений в правомерности использования Карты.

6.1.5. Требовать от Клиента предоставления документов и информации, имеющих отношение к Клиенту и операциям, совершаемым по Счету, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка.

6.1.6. Снимать копии с документов, содержащих информацию, которая должна быть предоставлена Клиентом при открытии Счета, а также с иных документов, необходимых для совершения операций по Счету.

6.1.7. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, необходимого Банку, а

также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и (или) условиям ДТС.

6.1.8. Отказать в проведении операции или предоставлении информации по Счету в случае, если лицо, давшее распоряжение о совершении операции по Счету, не идентифицировано (не аутентифицировано), а также если сумма Расходного авторизационного лимита по Карте недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами, и комиссий Участников.

6.1.9. Списывать денежные средства со Счета в сумме операций, совершенных с использованием Карты на основании распоряжений Клиента.

6.1.10. Без дополнительного акцепта Клиента совершать операции, указанные в пункте 2.13 Условий Договора.

6.1.11. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства со Счета в сумме денежных средств, подлежащих перечислению на основании исполнительных документов, с последующим уведомлением Клиента.

6.1.12. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и вернуть их отправителю платежа в тех случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо несоответствия законодательству Российской Федерации.

6.1.13. Осуществить Постоянную блокировку Карты в случае нарушения Условий договора.

6.1.14. Осуществить Постоянную блокировку Карты в случае получения информации о Задержании Карты в Сети устройств.

6.1.15. Осуществить Постоянную блокировку Карты после получения информации о совершении операции с использованием Карты без согласия Клиента.

6.1.16. Осуществить Временную блокировку Карты в случае поступления неподтвержденной информации о Компрометации Карты.

6.1.17. Не осуществлять операции с использованием Карты в случае неисправности банкомата Банка, Электронного терминала Банка, каналов связи.

6.1.18. В случае необращения Держателя в полевое учреждение Банка, банкоматом которого в момент осуществления операции задержана Карта, с заявлением, предусмотренным подпунктом 5.1.11 пункта 5.1 Условий договора, по истечении 30 календарных дней со дня Задержания Карты банкоматом Банка уничтожить ее.

6.1.19. Блокировать и уничтожить Карту Клиента в случае, если Карта не получена Держателем в течение 60 календарных дней после подачи Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты).

6.1.20. Блокировать все Карты при расторжении ДТС.

6.1.21. В случае передислокации или ликвидации Обслуживающего полевого учреждения Банка, либо изменения Обслуживающего полевого учреждения Банка изменить банковские реквизиты Обслуживающего полевого учреждения Банка.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. В случае утраты, потери рабочих свойств (порчи) или Компрометации Карты выдать Держателю на основании Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты) новую Карту.

6.2.2. В связи с истечением срока действия Карты выдать Держателю на основании Заявления на выдачу основной Карты (Заявления на выдачу дополнительной Карты) новую Карту.

6.2.3. Зачислять на Счет поступающие в безналичном порядке денежные средства в валюте Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.

6.2.4. Принимать от Держателя с использованием Карты денежную наличность в полевых учреждениях Банка, оснащенных Электронными терминалами Банка, для зачисления на Счет.

6.2.5. Принимать от Клиента без использования Карты денежную наличность в Обслуживающем полевом учреждении Банка для зачисления на Счет.

6.2.6. Составлять и подписывать распоряжение о переводе денежных средств со Счета на основании Заявления о переводе денежных средств, в том числе предусматривающего периодический перевод денежных средств со Счета.

6.2.7. Выдавать Держателю денежную наличность со Счета с использованием Карты в Подразделениях Банка, оснащенных Электронными терминалами Банка, в пределах Суточного лимита на получение денежной наличности по Карте в день обращения.

6.2.8. При обращении Клиента в Подразделение Банка (кроме Обслуживающего полевого учреждения Банка) с Заявлением о выдаче денежной наличности выдавать Клиенту денежную наличность после поступления денежных средств из Обслуживающего полевого учреждения Банка.

6.2.9. Выдавать Клиенту денежную наличность в Обслуживающем полевом учреждении Банка в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, без использования Карты в сроки, указанные в пунктах 4.8 и 4.9 Условий договора.

6.2.10. Обеспечить совершение Держателем расходной операции с использованием Карты в пределах Расходного авторизационного лимита, в том числе до момента зачисления на Счет суммы приходной операции, совершенной с использованием Карты в Сети устройств.

6.2.11. Возобновить обслуживание Карты при обращении Держателя по телефону в Контакт-центр, но не чаще одного раза в календарные сутки в случае приостановления ее обслуживания по причине трехкратного неверного ввода ПИН-кода.

6.2.12. Выдавать Клиенту выписки по Счету, справки об остатке денежных средств на Счете и (или) об операциях, совершенных по Счету, не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Обслуживающее полевое учреждение Банка.

6.2.13. Направлять Держателю в срок не позднее 24 часов с момента совершения каждой операции по Счету с использованием Карты (в том числе с привлечением третьих лиц) СМС-уведомления о совершенных им операциях по Счету с использованием Карты на телефонный номер, определенный Клиентом для получения СМС-уведомлений. В случае если Клиентом не определен (отключен) номер телефона для получения СМС-уведомлений, информирование Клиента о совершении операций по Счету с использованием Карты осуществляется Банком в порядке, указанном в подпункте 6.2.12 настоящего пункта.

6.2.14. Выдавать Карту Держателю, обратившемуся с письменным Заявлением о задержании Карты банкоматом Банка в полевое учреждение Банка, через банкомат которого осуществлялась операция с использованием Карты, в течение 30 календарных дней со дня Задержания Карты банкоматом при условии, что не осуществлена Постоянная блокировка Карты.

6.2.15. В случае обращения Держателя в полевое учреждение Банка, через банкомат которого осуществлялась операция с использованием Карты, либо в Обслуживающее полевое учреждение Банка с письменным Заявлением о полном (частичном) неполучении денежной наличности в банкомате Банка либо Сети устройств, либо о полном (частичном) незачислении денежной наличности на Счет в банкомате Банка либо Сети устройств, составленном в произвольной форме, либо в случае обращения Держателя по телефону в Контакт-центр проводить служебное расследование, срок которого не должен превышать 30 календарных дней со дня принятия заявления Банком. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях срок служебного расследования может быть продлен не более чем на 30 календарных дней с уведомлением об этом.

6.2.16. В случае получения от Держателя Контакт-центром претензии и (или) Обслуживающим полевым учреждением Банка Заявления-претензии о совершении операции без согласия Держателя проводить служебное расследование, срок которого не должен превышать 30 календарных дней со дня принятия претензии и (или) Заявления-претензии Банком. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях срок служебного расследования может быть продлен не более чем на 30 календарных дней с уведомлением об этом Держателя.

6.2.17. В пределах сроков, указанных в подпунктах 6.2.15 и 6.2.16 настоящего пункта Условий договора, направлять Держателю информацию о результатах рассмотрения письменного Заявления о полном (частичном) неполучении денежной наличности в банкомате Банка либо Сети устройств, либо о полном (частичном) незачислении денежной наличности на Счет в банкомате Банка либо Сети устройств претензии и (или) Заявления-претензии.

6.2.18. В случае вынесения по результатам служебного расследования заключения об обоснованности письменного Заявления о полном (частичном) неполучении денежной наличности в банкомате Банка либо Сети устройств при совершении расходной операции, либо полного (частичного) незачисления на Счет денежной наличности в банкомате Банка либо Сети устройств при совершении приходной операции неполученную (незачисленную) сумму денежных средств зачислять (переводить) на Счет либо выдавать Клиенту из кассы.

6.2.19. В случае вынесения по результатам служебного расследования заключения об обоснованности претензии и (или) Заявления-претензии денежные средства в течение 10 рабочих дней зачислять на Счет.

6.2.20. Рассматривать другие заявления Держателя по операциям с использованием Карт, не указанные в подпунктах 6.2.14–6.2.16 настоящего пункта Условий договора, в сроки, определенные в подпунктах 6.2.14–6.2.16 настоящего пункта Условий договора.

6.2.21. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Держателя распоряжения о смене номера телефона для получения СМС-уведомлений, производить изменение этого номера.

6.2.22. В случае изменения номера Счета, в течение 30 календарных дней со дня изменения Счета, сообщить Клиенту новый номер Счета, используя контактную информацию, представленную Клиентом в Заявлении о присоединении.

6.2.23. В случае передислокации или ликвидации Обслуживающего полевого учреждения Банка, либо изменения Обслуживающего полевого учреждения Банка, в течение 30 календарных дней со дня изменения банковских реквизитов, известить Клиента о новых банковских реквизитах Обслуживающего полевого учреждения Банка,

используя контактную информацию, представленную Клиентом в Заявлении о присоединении.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА И КЛИЕНТА (ДАЛЕЕ – СТОРОН)

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями договора.

7.2. Банк не несет ответственности за ошибки Держателя или дублирование каких-либо из данных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Держателем денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата денежных средств с их получателями.

7.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе каналов связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам, за технические сбои (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, технические сбои в платежной системе «Мир», в том числе Сети устройств, за сбои, возникающие на стороне операторов связи, а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка), повлекшие за собой невыполнение Банком Условий договора.

7.4. Банк не несет ответственности в случае, если информация о ПИН-коде и (или) об Аутентификационных данных станет известной третьим лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

7.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных ДТС процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.6. Банк не несет ответственности:

- в случае невыполнения Клиентом Условий договора;
- в случае отказа организации торговли (работ, услуг) в проведении операций оплаты товаров (работ, услуг) с использованием электронного терминала по причине отказа Держателя от ввода ПИН-кода;
- в случае отказа организации торговли (работ, услуг) в проведении операций оплаты товаров (работ, услуг) по причине необходимости дополнительной проверки правомерности проведения операции;
- за ограничения по суммам проводимых операций и порядок Идентификации (Аутентификации) Держателя, применяемые Участниками.

7.7. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые через банкоматы Банка, Электронные терминалы Банка, в Сети устройств с использованием предусмотренных Условиями договора средств Идентификации (Аутентификации) Держателя.

7.8. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом Условий договора, действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России.

7.9. Клиент несет ответственность за все операции с Картой, совершенные до момента получения Банком уведомления об утрате Карты, способом, указанным в подпункте 5.2.17 пункта 5.2 Условий договора.

7.10. Банк не несет ответственности за взимание платы операторами сотовой связи за исходящие от Держателя СМС-сообщения, связанные с получением информации по Карте.

7.11. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств при наступлении обстоятельств непреодолимой силы и любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДТС

8.1. Заполнение и подписание Клиентом Заявления о присоединении является подтверждением принятия Клиентом Условий договора и присоединения к ним. Заполнив и подписав Заявление о присоединении, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку, является полной и достоверной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы воспрепятствовать открытию Счета Клиенту.

8.2. ДТС с Клиентом заключается на совершение операций по одному текущему счету с возможностью использования одной основной Карты и не более двух дополнительных карт.

8.3. Любые изменения к Условиям договора с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в ДТС, распространяются на Клиента, заключившего ДТС с Банком ранее даты вступления изменений в силу.

Под действие изменений к ДТС будут подпадать все операции, отражение которых по Счету производится начиная с даты вступления таких изменений в силу. В случае несогласия с изменениями, внесенными в ДТС, Клиент вправе до вступления таких изменений в силу расторгнуть от ДТС в порядке, предусмотренном пунктом 8.4 Условий договора.

8.4. ДТС может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями договора на основании письменного заявления Клиента о расторжении ДТС, предоставленного в Обслуживающее полевое учреждение Банка. Если иное не указано Клиентом в этом заявлении, то датой расторжения ДТС считается дата поступления указанного заявления в Обслуживающее полевое учреждение Банка.

Расторжение ДТС является основанием для закрытия Счета Клиента.

8.5. В том случае если Клиент, заключивший ДТС, является военнослужащим или работником воинской части, то по окончании срока прохождения военной службы Клиентом или при прекращении трудовых отношений с воинской частью ДТС прекращается в связи с невозможностью исполнения в соответствии со статьей 416 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьями 48, 49 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с момента получения Банком документов, подтверждающих данные обстоятельства. В случае если Клиент, заключивший ДТС, является физическим лицом, проживающим на территории объекта, обслуживаемого полевым учреждением Банка России, то при смене места жительства ДТС прекращается в связи с невозможностью исполнения в соответствии со статьей 416 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 86 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с момента получения Банком документов, подтверждающих данные обстоятельства. Банк сообщает Клиенту о прекращении ДТС,

используя контактную информацию, представленную Клиентом в Заявлении о присоединении.

8.6. ДТС может быть расторгнут Банком по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

8.7. В случае получения Банком заявления о расторжении ДТС, составленного в произвольной форме, Карта(ы), выпущенная(ые) к закрываемому Счету, блокируется(ются) и подлежит(ат) возврату Держателем(ями) в Обслуживающее полевое учреждение Банка.

8.8. С момента расторжения (прекращения) ДТС отменяются поручения Клиента на периодические переводы денежных средств к Счету, Банк прекращает принимать к исполнению Заявления о выдаче денежной наличности, Заявления о выдаче денежной наличности без использования Карты и Заявления о переводе денежных средств Клиента по этому Счету и прекращает зачислять на Счет поступающие денежные средства, возвращая их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств, за исключением возврата Клиенту остатка денежных средств, числящегося на его Счете в Банке, наличными денежными средствами либо на основании распоряжения Клиента перевода денежных средств платежным поручением.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. ДТС действует без ограничений срока, до наступления оснований для его прекращения, в том числе по пункту 8.5 Условий договора.

9.2. Споры по ДТС решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.3. Клиент дает согласие на обработку Банком своих персональных данных: фамилии, имени, отчества (при наличии), данных паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, даты и места рождения, гражданства, места регистрации и адреса фактического места жительства, идентификационного номера налогоплательщика (при наличии) – с целью открытия текущего счета и совершения операций по нему, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных с использованием и без использования средств автоматизации. Для вышеуказанных целей согласие на обработку Банком персональных данных Клиента действует на период действия ДТС и 5 лет после его расторжения (прекращения).

9.4. Клиент дает согласие на передачу Банком данных о номере Счета и иных данных, указанных в пункте 9.3 Условий Договора, Министерству обороны Российской Федерации (иному государственному органу или юридическому лицу, обеспечивающему безопасность Российской Федерации), в котором он проходит военную службу (с которым состоит в трудовых отношениях), с целью перечисления причитающихся Клиенту денежных выплат.

9.5. Заключая ДТС, Клиент дает согласие Банку на передачу сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам, привлеченным Банком для передачи СМС-уведомлений о совершенных Держателем операциях по Счету с использованием Карты.

9.6. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять сообщения информационного характера по адресу регистрации по месту жительства (адресу

фактического проживания) либо по номеру контактного телефона и (или) адресу электронной почты, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА

Следующие приложения являются неотъемлемой частью Условий договора:

- 10.1. Приложение 1 «Термины».
- 10.2. Приложение 2 «Заявление о переводе денежных средств».
- 10.3. Приложение 3 «Заявление на выдачу основной Карты».
- 10.4. Приложение 4 «Заявление на выдачу дополнительной Карты».
- 10.5. Приложение 5 «Информационный лист».
- 10.6. Приложение 6 «Заявление об изменении суточного лимита расходных операций по Карте».
- 10.7. Приложение 7 «Заявление о выдаче денежной наличности».
- 10.8. Приложение 8 «Заявление о выдаче денежной наличности без использования Карты».
- 10.9. Приложение 9 «Заявление о блокировке Карты».
- 10.10. Приложение 10 «Заявление о задержании Карты банкоматом Банка».
- 10.11. Приложение 11 «Заявление-претензия».

Термины

1.1. **Авторизация** – разрешение Банка на совершение операции с использованием Карты.

1.2. **Аутентификация** – процедура удостоверения правомочности обращения Держателя в Банк, в том числе при обращении по телефону, для совершения операций и (или) получения информации по Счету в порядке, предусмотренном ДТС.

1.2.¹. **Аутентификационные данные:**

проверочный параметр карты 2 (ППК2) – трехзначный код проверки подлинности Карты, расположенный на ее оборотной стороне, используется в качестве защитного элемента при проведении операций без предъявления Карты;

одноразовый пароль, полученный Держателем от Банка в виде СМС-уведомления на номер мобильного телефона, подключенный для получения СМС-уведомлений.

1.3. **Банковское обслуживание** – оказание услуг по открытию и ведению Счета, приему и зачислению поступающих на Счет денежных средств, выполнению распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведению других операций по Счету, в том числе с использованием Карт.

1.4. **Блокировка Карты** – приостановление или прекращение обслуживания Карты.

1.5. **Временная блокировка Карты** – приостановление обслуживания Карты с возможностью возобновления ее обслуживания.

1.6. **Держатель** – физическое лицо, использующее Kartu на основании ДТС.

1.7. **Задержание Карты** – невозможность самостоятельного извлечения Держателем Карты из картоприемника банкомата Банка или устройств, предназначенных для совершения операций с использованием Карт.

1.8. **Идентификация** – процедура установления личности Клиента (доверенного лица, Держателя дополнительной Карты) при его обращении в Банк для совершения операций или получения информации по счету в соответствии с ДТС.

1.9. **Карта** – расчетная (дебетовая) карта, выпускаемая к Счету, открытому в полевом учреждении Банка, с использованием которой или ее реквизитов, в соответствии с ДТС могут совершаться операции в банкоматах Банка, Электронных терминалах Банка и Сети устройств.

1.10. **Клиент** – физическое лицо, заключившее ДТС с Банком.

1.11. **Компрометация Карты** – возникновение обстоятельств, позволяющих Держателю или Банку предположить возможность совершения неуполномоченными лицами операций по Счету с использованием Карты либо ее реквизитов (утрата или раскрытие ПИН-кода, передача Карты третьим лицам, возможность копирования информации с магнитной полосы (микропроцессора) Карты в банкомате с установленным скиммером (иным способом), либо получение Клиентом информации о проведении несанкционированных операций по Карте, а также их попытках.

1.12. **Контакт-центр** – центр поддержки Держателей, осуществляющий блокировку и возобновление обслуживания Карты и оказывающий информационно-консультационные услуги.

1.13. **Обслуживающее полевое учреждение Банка** – полевое учреждение Банка, в котором ведется Счет.

1.13¹. **Платежная система – партнер (ПСП)** – иностранная платежная система, оператором которой заключен с оператором платежной системы «Мир» – акционерным обществом «Национальная система платежных карт» договор о взаимодействии платежных систем (межсистемное соглашение).

1.14. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер Карты (секретный код), используемый Держателем при проведении операций в качестве аналога собственноручной подписи, с помощью которого производится аутентификация Держателя.

1.15. **ПИН-конверт** – специализированный запечатанный конверт, в который вложен вкладыш с напечатанным ПИН-кодом.

1.16. **Подразделение Банка** – структурное подразделение Банка (в том числе полевое учреждение Банка), осуществляющее кассовое обслуживание Клиентов.

1.17. **Постоянная блокировка Карты** – прекращение обслуживания Карты без возможности возобновления ее использования.

1.18. **Расходный авторизационный лимит** – предельная сумма средств, доступных Клиенту для совершения операции с использованием Карты.

1.19. **СМС - уведомление** – информация по операциям с использованием Карты, а также другая информация, связанная с совершением операций по Карте, передаваемая Держателю с применением технологии SMS (Short Message Service – служба коротких сообщений).

1.20. **Сеть устройств** – Сеть устройств ПС «Мир» или Сеть устройств ПСП.

1.20¹. **Сеть устройств платежной системы «Мир» (Сеть устройств ПС «Мир»)** – совокупность банкоматов, электронных терминалов, терминалов самообслуживания и иных устройств участников платежной системы «Мир», предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в том числе их реквизитов.

1.20². **Сеть устройств ПСП** – совокупность банкоматов, электронных терминалов, терминалов самообслуживания и иных устройств Участников ПСП, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт, в том числе их реквизитов.

1.21. **Суточный лимит расходных операций по Карте** – предельно допустимая сумма денежных средств для совершения Держателями операций с использованием Карты в течение календарных суток, включающая предельно допустимую сумму получения денежной наличности, установленная в соответствии с ДТС.

1.22. **Участник** – кредитная организация – эквайер, являющаяся участником платежной системы «Мир», в банкоматах, электронных терминалах, терминалах самообслуживания и иных устройствах которой обслуживаются платежные карты платежной системы «Мир», заключившая договор с Банком на их обслуживание, или Участник ПСП.

1.22¹. **Участник ПСП** – иностранный банк (кредитная организация), являющийся участником ПСП, с оператором которой оператором платежной системы «Мир» – акционерным обществом «Национальная система платежных карт» заключен договор о взаимодействии платежных систем (межсистемное соглашение), предусматривающий обслуживание платежных карт платежной системы «Мир» в Сети устройств ПСП.

1.23. **Чек** – документ на бумажном носителе, составляемый программно при совершении операций с использованием Карты в банкомате Банка, Электронном

терминале Банка, в устройствах Участников, предназначенных для совершения операций с использованием платежных карт.

1.24. Электронный терминал Банка – устройство, предназначенное для обеспечения передачи информации, необходимой для совершения операций по приему и (или) выдаче денежной наличности Держателю с использованием Карт в подразделении Банка с участием уполномоченного лица Банка, а также для составления документов, подтверждающих эти операции.

Приложение 2
к Условиям договора текущего счета

Полевое учреждение Банка России

Документ, удостоверяющий личность _____ (вид)

серия _____ № _____
выдан _____ (кем, когда)

Адрес места жительства (регистрации) или места
пребывания (при наличии)

ИНН¹ _____

Заявление о переводе денежных средств

Прошу перевести (переводить) денежные средства в сумме _____
(ненужное зачеркнуть)

руб. _____ коп.

(сумма цифрами и прописью)

с текущего счета № _____

на счет № _____

(номер банковского (иного) счета получателя)

открытый в _____

(наименование банка получателя)

БИК _____

Корр. счет _____

ИНН _____

(ИНН получателя)

КПП _____

(КПП получателя)

Наименование получателя _____

Назначение платежа _____

Дополнительные реквизиты² _____

(указываются при необходимости)

Дополнительные условия³ _____

(указываются при необходимости)

Настоящее заявление считается действительным с момента его принятия Банком и до выполнения Банком поручения, указанного в настоящем заявлении, после чего настоящее заявление прекращает свое действие без дополнительного письменного уведомления.

« _____ » _____ 20 _____ г.

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

¹ Указывается при наличии.

² Указывается дополнительная информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств, а также при необходимости дается поручение о периодическом переводе денежных средств.

³ В случае поручения клиента банку периодически переводить денежные средства клиент указывает срок, в течение которого банк будет осуществлять указанные переводы.

Приложение 3
к Условиям договора текущего счета

Центральный банк Российской Федерации

(наименование подразделения Банка России)

Заявление
на выдачу основной Карты

Клиент _____
(фамилия, имя, отчество)

Прошу выдать основную Карту по текущему счету № _____

Данные Клиента	
Документ, удостоверяющий личность: вид _____ серия, номер _____ Выдан _____	
Дата выдачи _____	
Дата рождения _____	

Кодовое слово для обращения в Контакт-центр _____

Номер телефона для СМС-уведомлений по Карте _____

Лимиты расходных операций по Карте (заполняются Клиентом при необходимости):

Суточный лимит расходных операций _____ руб. _____ коп., (цифрами и прописью)
в том числе суточный лимит на получение денежной наличности _____ руб. _____ коп. (цифрами и прописью)

Характер получения Карты: первичное, взамен утраченной (испорченной), в связи с окончанием срока действия ранее выданной _____

(нужное подчеркнуть, иное указать)

Клиент _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Дата «__» _____ 20__ г.

Отметки Банка

Приложение 4
к Условиям договора текущего счета

Центральный банк Российской Федерации

(наименование подразделения Банка России)

Заявление
на выдачу дополнительной Карты

Клиент _____
(фамилия, имя, отчество)

Прошу выдать дополнительную Карту по текущему счету
№ _____

Держатель дополнительной Карты _____
(фамилия, имя, отчество)

Данные Держателя дополнительной Карты	
Документ, удостоверяющий личность: вид _____ серия, номер _____ Выдан _____	
Дата выдачи _____	
Дата рождения _____	

Кодовое слово для обращения в Контакт-центр _____

Номер телефона для СМС-уведомлений по Карте _____

Лимиты расходных операций по Карте (заполняются Клиентом при необходимости):

Суточный лимит расходных операций _____ руб. _____ коп (цифрами и прописью)
в том числе суточный лимит на получение денежной наличности _____ руб. _____ коп. (цифрами и прописью)

Характер получения Карты: первичное, взамен утраченной (испорченной), в связи с окончанием срока действия ранее выданной _____

(нужное подчеркнуть, иное указать)

Клиент _____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Дата «__» _____ 20__ г.

Получить Карту согласен, с Условиями договора текущего счета ознакомлен и согласен.
Даю согласие Банку России на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

Держатель дополнительной Карты _____

_____ (Ф.И.О.) _____ (подпись)

Дата «__» _____ 20__ г.

Отметки Банка

Приложение 5
к Условиям договора текущего счета

Информационный лист

Клиент _____
(Ф.И.О.)

Держатель _____
(Ф.И.О.)

Номер счета _____

Номер Карты _____

Вид Карты _____
(основная/дополнительная)

Номер телефона для СМС-уведомлений по Карте _____

Срок действия Карты по «__» _____ 20__ г.

Суточный лимит расходных операций _____
_____ руб. _____ коп.
(цифрами и прописью)

в том числе суточный лимит на получение денежной наличности _____
_____ руб. _____ коп.
(цифрами и прописью)

Реквизиты Банка, выдавшего Карту

Отметки Банка

Приложение 6
к Условиям договора текущего счета

Центральный банк Российской Федерации

(наименование подразделения Банка России)

Заявление
об изменении суточного лимита
расходных операций по Карте

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

прошу изменить суточные лимиты расходных операций по Карте №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

выданной к текущему счету номер №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

установив лимиты расходных операций по Карте:

суточный лимит расходных операций _____ руб. _____ коп., (цифрами и прописью)
в том числе суточный лимит на получение денежной наличности _____ руб. _____ коп. (цифрами и прописью)

Документ, удостоверяющий личность

Наименование	Серия, номер	Когда и кем выдан

Подпись Клиента

--

Дата

--

Отметки Банка

Приложение 7
к Условиям договора текущего счета

Центральный банк Российской Федерации

(наименование подразделения Банка России)

Регистрационный
номер _____

Заявление о выдаче денежной наличности

Прошу выдать мне денежную наличность с текущего счета, открытого в полевом учреждении Банка России

(наименование (номер))

Текущий счет № _____

В сумме _____ руб. _____ коп.

(цифрами и прописью либо указать «в сумме остатка текущего счета»)

Прочие сведения _____

Владелец счета

Фамилия _____

Имя _____

Отчество (при наличии) _____

документ, удостоверяющий личность заявителя

(вид) _____

серия _____ № _____ выдан _____

« ____ » _____ г.

(кем, когда)

Представитель (наследник)

Фамилия _____

Имя _____

Отчество (при наличии) _____

документ, удостоверяющий личность заявителя

(вид) _____

серия _____ № _____ выдан _____

« ____ » _____ г.

(кем, когда)

Прошу уведомить о поступлении суммы:

↑ по телефону: код _____ № _____

Я ознакомлен(-на) с тем, что в случае если я не обращусь за получением наличных денежных средств в течение 90 календарных дней со дня приема заявления, денежные средства будут возвращены на текущий счет физического лица, открытый в полевом учреждении Банка России.

К заявлению прилагаю

(документы, подтверждающие полномочия представителя (наследника) физического лица на получение денежной наличности)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

Заявление проверено и принято к исполнению.

Для перевода денежных средств в _____
(наименование подразделения Банка России)

БИК № _____

открыт счет № _____

Наименование счета

Операционный работник _____
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

(штамп)

Примечание:

Заявление заполняется от руки либо с использованием технических средств (пишущих машин, компьютеров).

Заявление заполняется разборчивым почерком ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета, в случае использования технических средств – красителем черного цвета.

При отсутствии данных о наименовании (номере) полевого учреждения Банка России, номере БИК, а также номере текущего счета соответствующие строки заявления не заполняются. В этом случае при наличии сведений в строке «Прочие сведения» указывается примерное место нахождения полевого учреждения Банка России (страна, регион, населенный пункт).

При заполнении заявления представителем (наследником) в поле «Владелец счета» указываются фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) владельца счета.

Отметка о документе, удостоверяющем личность заявителя, в поле «Владелец счета» заполняется только при представлении заявления владельцем счета.

Приложение 10
к Условиям договора текущего счета

Центральный банк Российской Федерации

(наименование полевого учреждения
Банка России)

Заявление
о задержании Карты банкоматом Банка

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность

Наименование	Серия, номер	Когда и кем выдан

Сообщаю о задержании моей Карты

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(номер Карты (если известен))

в банкомате Банка _____,

расположенном по адресу _____

Контактная информация _____

Контактный телефон	Дополнительный контактный телефон	Адрес электронной почты

Достоверность содержащихся в настоящем заявлении сведений подтверждаю.

Подпись
Держателя

Дата

Отметки Банка

Приложение 11
к Условиям договора текущего счета

Центральный банк Российской Федерации

(наименование полевого учреждения
Банка России)

Заявление-претензия

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(номер текущего счета)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(номер Карты)

заявляю о претензии по операции, совершенной по текущему счету с использованием
Карты, _____

(содержание претензии)

Документ, удостоверяющий личность

Наименование	Серия, номер	Когда и кем выдан

Контактная информация (адрес, номера телефонов, адрес электронной почты): _____

Достоверность содержащихся в настоящем заявлении-претензии сведений подтверждаю.

Подпись
Держателя

Дата

Отметки Банка