

Введено в действие с 01.10.2020
приказом № 00261/1-ОД от 17.09.2020 г.

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
БАНКА «НЕЙВА» ООО
К.А. Лёвушкин
17.09.2020

ДОГОВОР
КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	4
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	9
3. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ	14
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	16
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	21
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ	22
РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	25
Приложение №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица. Заявление на открытие банковского (текущего) счета	45
Приложение №2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица. Заявление на получение пакета банковских услуг	47
Приложение №3 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица. Заявление о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования	50
Приложение №4 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица. Договор о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования	52
Приложение №5 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица. Полная стоимость кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования	58
РАЗДЕЛ III. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ	61
Приложение №1 к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт. Заявление на выпуск банковской карты	76
Приложение №2 к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт. Заявление на выпуск банковской карты путешественника	78
Приложение №3 к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт. Заявление на выпуск дополнительной банковской карты	80
Приложение №4 к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт. Заявление на выпуск дополнительной банковской карты (на имя несовершеннолетнего держателя)	84
Приложение №5 к Условиям выпуска и обслуживания банковских карт. Заявление на перевыпуск банковской карты	88
РАЗДЕЛ IV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	90
Приложение №1 к Условиям открытия и обслуживания банковского вклада физического лица. Заявление на размещение банковского вклада	96
Приложение №2 к Условиям открытия и обслуживания банковского вклада физического лица. Уведомление об открытии банковского вклада	98
РАЗДЕЛ V. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА БАНКА "НЕЙВА" ООО	99

Приложение №1 к Условиям обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА "НЕЙВА" ООО. Порядок разрешения конфликтных ситуаций при обмене ЭД	118
Приложение №2 к Условиям обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА "НЕЙВА" ООО. Заявление на подключение услуги удаленного банковского обслуживания	123
РАЗДЕЛ VI. УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	125

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

БАНК «НЕЙВА» ООО (далее - Банк), с одной стороны и **Клиент**, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц (далее - Договор КБО), о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - разрешение, предоставляемое Банком на проведение операции по Карте, порождающее обязательства Банка по исполнению документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов), по данной операции. Авторизация осуществляется Банком в рамках платежного лимита Карты с учётом суммы комиссий, установленной тарифами Банка и/или комиссий банка-эквайрера за проведение авторизуемой операции (при наличии таковых), а также установленных законодательством РФ, Банком и/или Клиентом ограничений на проведение операций по типам, суммам и периодичности их совершения (в том числе полного блокирования действия Карты в случае ее компрометации).

Анкета - заявление - Анкета - заявление физического лица на комплексное банковское обслуживание, заполняемая по форме Банка и предоставляемая Клиентом при первом обращении в Банк с целью заключения Договора КБО и получения любой услуги, предоставляемой в соответствии с Договором КБО. Анкета - заявление содержит согласие Клиента на присоединение к Договору КБО и является его неотъемлемой частью. Достоверность указанных в Анкете-заявлении данных подтверждается собственноручной подписью Клиента.

Аутентификация - удостоверение правомочности дистанционного обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счету, а также совершения иных действий в соответствии с Договором КБО.

Банк-эквайрер - кредитная организация, осуществляющая расчеты с предприятиями торговли (сферы услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, и/или операции по выдаче наличных денежных средств Держателям карт, не являющимся клиентами указанного банка.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента.

Блокирование Карты — приостановление Банком операций с использованием Карты путем отказа Банка в проведении авторизации по Карте.

Вклад — сумма денежных средств, переданная Клиентом Банку в соответствии с Общими условиями открытия и обслуживания банковского вклада физического лица, изложенными в разделе IV настоящего Договора КБО, и Индивидуальными условиями банковского вклада, с целью получения Клиентом процентов на сумму Вклада.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

ВСП - дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и иные внутренние структурные подразделения Банка, в которых осуществляется обслуживание Клиента в рамках полномочий, предоставленных соответствующему подразделению Банком.

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

Держатель - физическое лицо, на имя которого выпущена Карта. Держателем дополнительной Карты выступает физическое лицо (в т.ч. несовершеннолетний в возрасте от 6 до 18 лет), указанное Клиентом в Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты / Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты на имя несовершеннолетнего держателя. В случае выпуска карты на несовершеннолетнего Держателя Клиент должен являться законным представителем несовершеннолетнего (его родителем, усыновителем, опекуном или попечителем).

Дополнительная Карта - Карта, выпущенная Банком на имя лица, указанного Клиентом в Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты / Заявлении на выпуск дополнительной банковской карты на имя несовершеннолетнего держателя.

Закон 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в действующей редакции.

Законодательство РФ - законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты органов исполнительной власти Российской Федерации, нормативные акты Банка России.

Заявление - заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, содержащее волеизъявление Клиента на получение банковской услуги. Заявления могут оформляться как на бумажном носителе в случае личной явки Клиента в ВСП Банка, так и в электронном виде посредством системы удаленного доступа*.

Идентификация - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. При совершении операций с использованием Карты без участия уполномоченного сотрудника Банка идентификация Клиента осуществляется на основании реквизитов Карты и ПИН-кода. При осуществлении операций по распоряжениям Клиента, переданным в Банк в электронном виде посредством системы удаленного доступа, – на основании электронной подписи.

Индивидуальные условия банковского вклада - существенные условия договора банковского вклада (сумма, срок, процентная ставка, порядок выплаты процентов), а также иные условия, соглашение по которым должно быть достигнуто между сторонами.

Информационный сайт Банка - информационный WEB-сайт Банка www.neyvabank.ru.

Капитализация процентов - причисление начисленных процентов по Вкладу к сумме Вклада, увеличивающие сумму Вклада, на которую в дальнейшем начисляются проценты.

* Допускается несущественные отклонения фактически применяемых Банком и Клиентом Заявлений от форм Заявлений, предусмотренных в Договоре КБО, при условии наличия всех существенных реквизитов документа.

Карта - эмитированная Банком карта (электронное средство платежа), Держателем которой является физическое лицо. Карта используется для совершения операций ее держателем в пределах платежного лимита Карты. В рамках Договора КБО под термином «Карта» понимается как основная, так и дополнительная Карта.

Контакт-центр - подразделение Банка, осуществляющее обработку и регистрацию телефонных вызовов, предоставляющее информацию по счету и оказывающее услуги при обращении Клиента по дистанционным каналам информационного обмена.

Клиент - физическое лицо (резидент/нерезидент), изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к Договору КБО. Клиентом может выступать лицо, достигшее возраста 18 лет, за исключением услуг по открытию и совершению операций по банковскому вкладу, которые вправе осуществлять лица, достигшие возраста 14 лет. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет могут стать Клиентом Банка и получать в рамках Договора КБО банковские услуги только с письменного согласия своих законных представителей — родителей, усыновителей или попечителей, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.

Комплексное банковское обслуживание - предоставление Клиенту любой из банковских услуг, предусмотренных настоящим Договором КБО в соответствии с банковскими правилами и действующим законодательством РФ.

Компрометация Карты - ситуация, когда у Банка и/или Клиента/Держателя есть основания полагать, что произошло несанкционированное получение третьими лицами информации о реквизитах Карты и/или ПИН-коде в целях ее незаконного использования.

Мобильное приложение Банка - программное обеспечение для мобильного устройства (смартфоны, планшеты, мобильные телефоны и др.), предоставляющее Клиенту возможность доступа в СУД.

Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами.

Несанкционированный овердрафт - не согласованное с Банком превышение суммы расходных операций по Карте над платежным лимитом Карты.

Неснижаемый остаток - минимальная сумма денежных средств на Счете в период действия Вклада, остаток денежных средств на Счете, не подлежащий уменьшению в течение всего срока Вклада, величина которого устанавливается Условиями банковских вкладов и текущих счетов.

Основная Карта - любая Карта, выпущенная Банком на имя Клиента;

ПИН-код (персональный идентификационный номер) - цифровой пароль, который предоставляется Держателю Карты для его идентификации и являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя при проведении операции с использованием Карты.

Платежная система (ПС) — совокупность организаций (банков, финансовых организаций), взаимодействующих по правилам платежной системы в целях выпуска и обслуживания банковских платежных карт, осуществления перевода денежных средств, проведения взаиморасчетов и обмена информацией (Банк является участником Платежных систем «VISA», «МИР»).

Платежный лимит Карты - сумма денежных средств, в пределах которой Банк может выдать разрешение на проведение расчетных операций по Карте. Платежный лимит складывается из суммы собственных денежных средств Клиента на Счете и лимита

овердрафта (при предоставлении Банком данной услуги), за вычетом сумм по поступившим в Банк расчетным документам по проведенным операциям по Карте, включая комиссии (при их наличии), а также выданных Банком авторизаций на проведение операций по Карте.

Платежный мобильный сервис - программное обеспечение Провайдера, предоставляемое Клиенту/ Держателю Провайдером на основании отдельного соглашения (договора), заключенного между Провайдером и Клиентом/Держателем, представляющее собой приложение (платежную платформу), устанавливаемое на Мобильное устройство, позволяющее сформировать и записать Токен в память Платежного мобильного сервиса, удалить его, использовать его в качестве платежного средства при совершении операций в ТСП. Функциональные возможности Платежного мобильного сервиса, условия его использования и порядок предоставления Клиенту/ Держателю прав на его использование определяются Провайдером. Виды используемых Платежных мобильных сервисов, наименования и место нахождения провайдеров, условия использования Клиентом/Держателем Карт в платежных мобильных сервисах устанавливаются Банком в Условиях использования карт в платежных мобильных сервисах.

Провайдер - юридическое лицо, являющееся производителем операционной системы и/или Мобильного устройства, обеспечивающее на основании правил Платежной системы и/или на основании отдельного соглашения с Платежной системой информационное и технологическое взаимодействие при формировании, обслуживании и использовании Токена в целях проведения Операций.

Рабочие дни - под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

Разблокирование Карты - отмена ранее установленных Банком ограничений на проведение операций по Карте, связанных с блокированием Карты.

Резиденты - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, и постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Распоряжение – заявление Клиента на перевод денежных средств со Счета.

Расчётная валюта Банка - валюта, в которой Банк проводит расчёты с участниками ПС по операциям с Картами, эмитированными Банком.

Расчетной валютой с ПС «VISA» по операциям, совершенным в рублях РФ на территории РФ является российский рубль; по операциям, совершенным в валюте, отличной от рублей РФ на территории РФ - доллары США. По операциям за границей - основная расчетная валюта - доллары США, по операциям, совершаемым в ЕВРО на территории еврозоны - ЕВРО, по операциям совершаемым в рублях РФ (при условии, что Счет Клиента также в рублях РФ) - расчетная валюта - РУБЛИ РФ.

Расчетная валюта в ПС «МИР» -РУБЛИ РФ.

Система быстрых платежей (СБП) — сервис платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам делать мгновенные переводы денежных средств в любой банк-участник системы быстрых платежей с указанием в качестве идентификатора реквизитов счета получателя номера мобильного телефона получателя.

Система удаленного доступа (СУД) - корпоративная информационная система БАНКА "НЕЙВА" ООО (электронное средство платежа), которая представляет собой совокупность технического, программного обеспечения, предназначенного для реализации

возможности создания, передачи, приема, проверки, обработки и защиты электронных документов.

Система удаленного доступа предоставляет возможность Клиенту совершать любые банковские операции в соответствии с действующим законодательством, передавать в Банк любые заявления и сообщения, обмениваться с Банком информацией, формировать неограниченное количество электронных подписей для подписания расчетных и иных документов по Счетам, в том числе и вновь открываемым, получать информацию о состоянии Счета и проведенных операциях.

Участниками СУД является ограниченный круг лиц, определенный Банком.

Способы уведомления Клиента - информирование Клиента/Держателя об операциях по Счету, в том числе совершаемых с использованием электронного средства платежа:

- Уведомление посредством СУД - информирование о совершаемых по Счету операциях, в том числе с использованием электронного средства платежа, осуществляемое путем ознакомления Клиента с выпиской по Счету, списком операций в СУД.

- E-mail-уведомление - электронное сообщение, направляемое Банком на адрес электронной почты Клиента/Держателя в сети Интернет, и содержащее в себе информацию об операции, совершаемой по Счету, в том числе с использованием электронного средства платежа, информацию о паролях для доступа в СУД или информацию о кодах, паролях и иных средствах подтверждения, необходимых для формирования простой электронной подписи в электронном документе, информацию о ПИН-коде в целях идентификации Держателя Карты и для подтверждения Держателем операций, проводимых с использованием Карты.

- SMS/Push-уведомление - сообщение, направляемое Банком через оператора сотовой связи на номер мобильного телефона Клиента/Держателя либо через интернет в Мобильное приложение Банка и содержащее в себе информацию об операции по Счету, в том числе с использованием электронного средства платежа, информацию о паролях для доступа в СУД или информацию о кодах, паролях и иных средствах подтверждения, необходимых для формирования простой электронной подписи в электронном документе. В случаях, предусмотренных Договором КБО, Банк также может отправлять SMS-уведомление, содержащее информацию о ПИН-коде в целях идентификации Держателя Карты и для подтверждения Держателем операций, проводимых с использованием Карты.

Срок Вклада - срок, указанный Клиентом в Заявлении на размещение банковского вклада в соответствии с Условиями банковских вкладов и текущих счетов, действующими в Банке на момент открытия Вклада.

Счет - банковский (текущий) счет/счет по вкладу. Счет открывается в рамках Договора КБО в соответствии с Заявлением Клиента. В рамках настоящего Договора КБО Клиенту могут быть открыты один или несколько Счетов следующих видов:

- Текущий счет - банковский счет Клиента в рублях или иностранной валюте, открываемый в Банке на основании Заявления Клиента об открытии банковского (текущего) счета, для совершения операций, предусмотренных разделом II Договора КБО «Условия открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица».

- Счет по вкладу - счет банковского вклада, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления о размещении банковского вклада, в соответствии с разделом IV Договора КБО «Общие условия открытия и обслуживания банковского вклада физического лица».

- Текущий счет для выдачи и погашения кредита - банковский счет Клиента в рублях, открываемый в Банке на основании Заявления Клиента об открытии банковского (текущего) счета в целях выдачи Банком кредита и исполнения обязанности Клиента по уплате платежей в счет погашения кредита, начисленных процентов, штрафных санкций в рамках заключенного кредитного договора.

Тарифы - перечень операций и услуг, оказываемых физическим лицам, с указанием их стоимости и условий оплаты. Тарифы БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые физическим лицам, утверждаются уполномоченным органом Банка.

Токен - цифровое представление реквизитов Карты, которое формируется по факту выполнения Клиентом/Держателем действий, указанных в инструкциях Провайдера, инструкциях Банка, размещенных на сайте Банка, в Платежном мобильном сервисе, и хранится в зашифрованном виде в специализированной защищенной области Платежного мобильного сервиса, установленного на Мобильное устройство Клиента/Держателя.

Торгово-сервисное предприятие (ТСП) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующее(-ий) товары и услуги с возможностью их оплаты с использованием платежных (банковских) карт в соответствии с договором, заключенным с банками - эквайрерами и правилами, установленными платежными системами.

Удаленное банковское обслуживание - обмен электронными документами между Банком и Клиентом в рамках заключенного Договора КБО, в том числе, совершение операций по Счету и/или Карте на основании распоряжений Клиента, направляемых с использованием системы удаленного банковского доступа, получение электронных документов от Банка, защита, обработка и передача электронных документов с помощью системы удаленного банковского доступа и информационно-телекоммуникационных сетей.

Условия - условия предоставления банковской услуги, указанные в главе 3 раздела I Договора КБО. Перечень оказываемых Банком услуг не является исчерпывающим и подлежит изменению при введении новых видов банковских услуг.

Условия банковских вкладов и текущих счетов - утвержденные приказом Банка существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств Клиентов во Вклады, включая: наименование Вклада, валюту Вклада, сумму первоначального взноса, возможность внесения дополнительных взносов или частичного изъятия Вклада, срок Вклада, процентные ставки по Вкладу, периодичность и порядок выплаты процентов по Вкладу, а также начисляет проценты на остаток на банковских (текущих) счетах.

Финансовый управляющий - арбитражный управляющий, утверждаемый арбитражным судом в деле о банкротстве гражданина.

Термины, касающиеся обмена электронными документами посредством СУД, изложены в разделе V Договора КБО.

Термины, касающиеся предоставления Кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования изложены в разделе II Договора КБО.

Иные термины, используемые в Договоре КБО, применяются Сторонами в значениях, определенных законодательством РФ.

2. ПРЕДМЕТ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Договор КБО определяет условия и порядок предоставления Банком комплексного банковского обслуживания Клиентов. Договор КБО разработан в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

2.2. Настоящий Договор КБО является общедоступным, размещается в местах обслуживания клиентов (ВСП), на информационном сайте Банка, а также по требованию Клиента может быть предоставлен на бумажном носителе.

2.3. Заключение Договора КБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Договору КБО в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ посредством заполнения и собственноручного подписания Клиентом Анкеты-заявления, а также Заявления, содержащего волеизъявление Клиента на открытие банковского (текущего) счета/счета по вкладу (в том числе в рамках заявления на получение пакета банковских услуг) и при условии представления Клиентом документов, необходимых для осуществления идентификации и иных документов, перечень которых определяется банковскими правилами в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Акцептом, подтверждающим принятие Банком Анкеты - заявления и Заявления Клиента, является совершение Банком одного (или нескольких) действий:

- открытие текущего счета;
- открытие счета по вкладу;
- открытие текущего счета для выдачи и погашения кредита.

Клиенту, по его просьбе, может быть предоставлен второй экземпляр Анкеты – заявления/соответствующего Заявления с отметкой Банка о принятии.

2.4. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, удостоверяющие личность физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

2.5. В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность в период действия Договора КБО воспользоваться услугами, предусмотренными главой 3 раздела I Договора КБО «Перечень услуг, предоставляемых в рамках комплексного банковского обслуживания», в соответствии с Условиями, определенными в соответствующем разделе Договора КБО, и Тарифами.

Настоящий Договор КБО включает условия совершения операций с использованием Карт, предоставления кредита, удаленного банковского обслуживания, открытия счета и вклада, телефонного обслуживания.

Комплексное обслуживание Клиентов осуществляется Банком в ВСП Банка, в Банкоматах и иных электронно-технических устройствах, предусмотренных настоящим Договором, а также посредством удаленного банковского обслуживания, в соответствии с режимом работы, определяемым Банком. Банк вправе приостанавливать проведение отдельных или всех банковских операций в связи с особенностями технологического процесса

банковского обслуживания, а также при проведении технологических работ по настройке, замене, обслуживанию или устранению ошибок или неисправностей банковского оборудования или программного обеспечения.

Банковские услуги с использованием технических средств и программно-аппаратных комплексов Банка предоставляются при наличии технической возможности Сторон.

2.6. Операции по Счетам Клиента осуществляются в порядке, предусмотренном соответствующими Условиями предоставления банковской услуги. Операции по Счетам Клиента, признанного в установленном порядке арбитражным судом несостоятельным (банкротом), осуществляются с учетом особенностей законодательства о несостоятельности (банкротстве).

2.7. Подключение к СУД является обязательным условием при заключении Договора КБО. При заключении Договора КБО Клиент в обязательном порядке подключается к услуге удаленного банковского обслуживания, предусматривающей обмен документами по операциям, совершаемым по любому Счету Клиента или Карте в электронном виде в соответствии с Тарифами и разделом V Договора КБО «Условия обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО.

2.8. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы, направленные Клиентом в Банк в электронном виде посредством СУД, при положительном результате аутентификации и идентификации Клиента, считаются отправленными от имени Клиента, признаются равными соответствующим бумажным документам, подписанным Клиентом собственноручной подписью, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору КБО.

2.9. Уведомление Клиента о совершенных операциях по Счету осуществляется Банком посредством самостоятельного ознакомления Клиента со списком операций, выпиской по Счету в Системе удаленного доступа.

Уведомление Клиента о приостановлении обмена электронными документами с Клиентом в СУД и блокировании Карты с указанием причины осуществляется Банком посредством направления соответствующего сообщения в СУД.

В случае невозможности ознакомления Клиента с уведомлением Банка о приостановлении обмена электронными документами с Клиентом в СУД или блокировании Карты вследствие блокирования доступа к ресурсам СУД соответствующее уведомление направляется Банком иным доступным способом (SMS-уведомление на номер мобильного телефона, E-mail-уведомление, иное).

2.10. Дополнительно, по желанию Клиента/Держателя, информирование об операциях, совершенных по Счету может осуществляться путем отправки Банком SMS/Push-уведомлений на номер мобильного телефона/в Мобильное приложение и/или E-mail-уведомлений на адрес электронной почты Клиента.

Информирование о приостановлении обмена электронными документами с Клиентом в СУД и блокировании Карты по желанию Клиента/Держателя может осуществляться путем отправки Банком SMS-уведомлений на номер мобильного телефона и/или E-mail-уведомлений на адрес электронной почты Клиента.

Выбор дополнительного канала связи (SMS/Push-уведомление и/или E-mail-уведомление) осуществляется Клиентом/Держателем самостоятельно путем настройки соответствующей опции в СУД, по дистанционным каналам информационного обмена (видео-конференц-связь Skype) либо путем подачи в Банк соответствующего заявления в ВСП Банка.

При выборе Клиентом в качестве дополнительного канала связи SMS/Push-уведомлений Банк осуществляет информирование Клиента в следующем порядке:

- в случае подключения Мобильного приложения Банка Клиенту направляется Push-уведомление;

- в случае если Клиентом не подключено Мобильное приложение Банка либо если Push-уведомление не доставлено, Банком направляется SMS-уведомление.

Размер и порядок оплаты комиссии Банка за доставку уведомлений о совершенных по Счету операциях Клиенту/Держателю определяется Тарифами.

2.11. Клиент/Держатель в обязательном порядке предоставляет в Банк номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, на который Банком может быть отправлена информация о паролях для доступа в СУД или информация о кодах, паролях и иных средствах подтверждения, необходимых для формирования простой ЭП в ЭД, информация о ПИН-коде в целях идентификации Держателя Карты и для подтверждения Держателем операций, проводимых с использованием Карты, информация об операциях, совершаемых по Счету, информация о приостановлении обмена ЭД с Клиентом в СУД, блокировании Карты, а также иная существенная информация, необходимая для целей выполнения Банком Договора КБО.

Номер мобильного телефона, представленный Клиентом/Держателем Банку в порядке, установленном настоящим пунктом, также используется Банком в качестве идентификатора реквизитов Счета Клиента для зачисления денежных переводов в соответствии с пунктами 3.16 или 3.18 раздела II Договора КБО.

Информация о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты предоставляется путем подачи соответствующего заявления в ВСП Банка, предоставления по дистанционным каналам информационного обмена (видео-конференц-связь Skype) либо путем ее указания в настройках СУД. Клиент также может самостоятельно изменить номер мобильного телефона посредством банкомата Банка.

При изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты Клиент/Держатель обязан незамедлительно уведомить Банк способами, указанными в настоящем пункте.

2.12. Клиент также может получать информацию о совершенных по Счету операциях, информацию о приостановлении обмена ЭД с Клиентом в СУД, блокировании Карты воспользовавшись услугой предоставления информации по дистанционным каналам информационного обмена (телефону, видео-конференц-связь Skype) в соответствии с разделом VI Договора КБО «Условия дистанционного обслуживания физических лиц».

2.13. Для получения уведомления о совершенных по Счету операциях в Системе удаленного доступа Клиент формирует выписку по Счету за определенный период времени либо знакомится со списком операций в СУД.

Уведомление, полученное посредством СУД в форме выписки по счету либо списка операций, содержит информацию:

- о номере, коде или ином идентификаторе СУД (при необходимости в зависимости от вида операций);

- виде операции;

- дате совершения операции;

- сумме операции;

- идентификаторе устройства при его применении для осуществления операций по Счету.

SMS/Push-уведомления и E-mail-уведомления, помимо информации, указанной во втором абзаце настоящего пункта, содержат также наименование Банка.

2.14. Банк информирует Клиента о взимании банковской комиссии за совершение операции по Счету путем указания суммы комиссии в уведомлении о совершении операции по Счету либо путем направления отдельного уведомления с указанием общей суммы комиссии за совершение операций по Счету в расчетном периоде в соответствии с Тарифами.

2.15. Инициатором сеансов связи с СУД для получения уведомлений посредством СУД всегда является Клиент. Отсутствие инициативы Клиента в установлении сеансов связи с СУД не влечет за собой ответственность Банка за невыполнение обязанности информирования Клиента о совершении операции по Счету, приостановлении обмена ЭД с Клиентом в СУД, блокировании Карты. Обязанность Банка информировать Клиента о совершении операции по Счету, о приостановлении обмена ЭД с Клиентом в СУД, блокировании Карты считается исполненной при формировании соответствующих уведомлений в СУД в форме информационных сообщений, выписки по счету или списка операций.

Клиент самостоятельно устанавливает в СУД дополнительные настройки для уведомления его о совершении операции по Счету, приостановлении обмена ЭД с Клиентом в СУД, блокировании Карты путем направления SMS/Push-уведомлений или E-mail-уведомлений.

2.16. В целях бесперебойной доставки SMS/Push-уведомлений или E-mail-уведомлений Клиент/Держатель самостоятельно обеспечивает со своей стороны функционирование мобильного телефона/ почтового ящика в сети Интернет и положительный баланс на своем лицевого счете оператора сотовой связи/провайдера (поставщика) услуг Интернет.

2.17. Стороны признают, что используемые для передачи SMS/Push-уведомлений и E-mail - уведомлений каналы связи являются открытыми и не гарантируют полное отсутствие возможности утечки информации, при этом Стороны полагаются на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством РФ. Банк не несет ответственность за возможность несанкционированного доступа к информации, передаваемой операторами сотовой связи и провайдерами (поставщиками услуг Интернет).

2.18. Заключением настоящего Договора КБО Клиент предоставляет Банку право на списание без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, в течение срока действия настоящего Договора:

- в счет погашения задолженности перед Банком по возникшему несанкционированному овердрафту, комиссий, неустоек, штрафов, предусмотренных соответствующими Условиями предоставления банковской услуги, иными договорами и соглашениями с Банком и Тарифами;

- в счет погашения образовавшейся задолженности перед Банком по выданным кредитам, начисленным пеням, штрафным санкциям в рамках заключенных с Клиентом кредитных договоров (в том числе кредитных договоров, заключенных Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), а также в счет удовлетворения требований Банка к Клиенту по иным договорам;

- возмещения документально подтвержденных расходов Банка, понесенных Банком в результате обслуживания Клиента;
- сумм налогов, сборов, платежей, возникших при исполнении Договора КБО, уплата которых установлена законодательством РФ;
- в счет погашения задолженности перед Банком, возникшей из договоров банковского счета и иных договоров (соглашений), заключенных Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- денежных средств (включая расходы Банка на оплату предоставления Клиенту услуг, оказанных сторонними организациями), выплаченных Банком в соответствии с условиями маркетинговых акций (кэшбек) ошибочно, либо начисленных и выплаченных по операциям, связанным с предпринимательской деятельностью Клиента, либо при наличии в действиях Клиента признаков нарушения условий маркетинговых акций, злоупотребления поощрениями или в иных случаях по усмотрению Банка;
- денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для списания Банком сумм любой задолженности, и/или при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений («заранее данный акцепт плательщика») списывать денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке, в сумме, соответствующей требованию Банка.

При исполнении требования Банка о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта плательщика допускается возможность частичного исполнения распоряжения Банка.

При отсутствии и/или недостаточности денежных средств на Счете, открытом в валюте обязательств, Банк производит списание средств с других Счетов Клиента в валюте обязательств или в иных валютах, при этом, конвертация осуществляется по курсу и на условиях, установленных Банком на дату совершения операции. Полученные в результате конвертации суммы денежных средств направляются на Счет клиента в валюте обязательств Клиента перед Банком для дальнейшего их списания в погашение таких обязательств.

Отказ Клиента от заранее данного акцепта, а равно его отзыв, не допускаются.

2.19. Все права и обязанности по Договору КБО от имени Клиента, признанного в установленном порядке арбитражным судом несостоятельным (банкротом), реализует его финансовый управляющий.

2.20. По соглашению Сторон в рамках настоящего Договора КБО могут заключаться двухсторонние соглашения.

3. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Открытие и ведение банковских (текущих) счетов в рублях и иностранной валюте:

3.1.1. В рамках настоящего Договора КБО Клиент вправе обратиться в Банк с Заявлением установленной формы на открытие текущего счета, в том числе посредством системы удаленного доступа.

3.1.2. Открытие и ведение текущих счетов в рублях и иностранной валюте осуществляется в соответствии с разделом II Договора КБО **«Условия открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица»**.

3.1.3. Открытие, ведение и закрытие текущих счетов для выдачи и погашения кредита осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным главой 4 раздела II Договора КБО **«Условия открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица»**.

3.1.4. Кредитование Счета осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным главой 5 раздела II Договора КБО **«Условия открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица»**.

3.2. Выпуск и обслуживание банковских карт:

3.2.1. В рамках настоящего Договора КБО Клиент вправе обратиться в Банк с Заявлением установленной формы на выпуск Карты, в том числе посредством системы удаленного доступа, при наличии открытого в Банке текущего счета или одновременно с подачей заявления на его открытие.

3.2.2. Выпуск и обслуживание Карт, совершение операций с использованием Карт осуществляется в соответствии с разделом III Договора КБО **«Условия выпуска и обслуживания банковских карт»**.

3.2.3. Карта, выпущенная Банком, может быть использована Клиентом в платежных мобильных сервисах при совершении операций в ТСП в соответствии с Условиями использования карт в платежных мобильных сервисах, являющихся неотъемлемой частью Договора КБО.

3.3. Прием денежных средств в банковские вклады:

3.3.1. В рамках настоящего Договора КБО Клиент вправе обратиться в Банк для открытия вклада, в том числе посредством системы удаленного доступа.

3.3.2. Прием денежных средств во вклады осуществляется в соответствии с разделом IV Договора КБО **«Общие условия открытия и обслуживания банковского вклада»**.

3.4. Удаленное банковское обслуживание:

3.4.1. В рамках настоящего Договора КБО Клиенту предоставляется возможность удаленного банковского обслуживания посредством систем БАНК-ОН-ЛАЙН, «БАНК-ДИРЕКТ», Мобильного приложения Банка.

3.4.2. Обмен электронными документами между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии с разделом V Договора КБО **«Условия обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО»**.

3.5. Предоставление Клиенту услуг и информации по дистанционным каналам информационного обмена (телефону, видео-конференц-связь Skype):

3.5.1. В рамках настоящего Договора КБО Клиент вправе обратиться в Банк по дистанционным каналам информационного обмена (телефону, видео-конференц-связь Skype)

с запросом о предоставлении услуги и/или предоставлении информации об операциях, Счетах и Картах Клиента.

3.5.2. Порядок предоставления услуги и/или информации об операциях, Счетах и Картах Клиента осуществляется в соответствии с разделом VI Договора КБО «Условия дистанционного обслуживания физических лиц».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Отказать в заключении Договора КБО, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, установленные законодательством РФ, не представлены документы в целях установления налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, либо предоставлена недостоверная информация, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.1.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, а также в случаях, если:

- операция не соответствует требованиям валютного законодательства РФ;
- распоряжение составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, неполные или нечеткие указания, а также в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов;
- на Счете недостаточно денежных средств для совершения операции с учетом суммы оплаты банковских услуг;
- на денежные средства Счета наложен арест или операции по Счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- распоряжение подписано неуполномоченным лицом;
- Клиентом нарушается цель использования денежных средств, предоставляемых путем кредитования Счета;
- Клиент не представляет по запросу Банка в установленные Банком сроки информацию в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления его налогового резидентства, а также налогового резидентства его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ, настоящим Договором КБО.

4.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы, связанные с проведением операций независимо от суммы, а также необходимые для осуществления идентификации Клиента, осуществления функций валютного контроля, а также информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством РФ.

4.1.4. Запрашивать у Клиента информацию в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления его налогового резидентства, а также налогового резидентства его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

4.1.5. Временно приостанавливать обмен электронными документами с Клиентом в системе удаленного доступа в соответствии с разделом V Договора КБО «Условия обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО».

4.1.6. В одностороннем порядке изменять и/или дополнять Договор КБО, включая изменение и/или дополнение перечня услуг и/или исключение из перечня отдельных услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО, а также изменять или дополнять Тарифы в порядке, предусмотренном п.6.2. раздела I Договора КБО.

4.1.7. Производить фотосъемку и/или видеозапись, и/или аудиозапись в момент заключения Договора КБО, в момент совершения Клиентом операций, а также при совершении иных действий в целях осуществления безопасности проведения операций, исключения возможности совершения неправомерных действий третьих лиц в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, обеспечения контроля качества обслуживания клиентов.

4.1.8. При проведении идентификации требовать предоставления Клиентом, представителем Клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.1.9. Расторгнуть Договор КБО в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании п. 5.2. ст.7 Закона 115-ФЗ.

4.1.10. Расторгнуть Договор КБО в случае непредставления Клиентом в установленные Банком сроки запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации информации, либо в случае выявления Банком недостоверности и неполноты представленной Клиентом информации, а также в случае противоречия представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из общедоступных источников информации.

4.1.11. Начислить и удержать с Клиента комиссию в установленном Тарифами размере за перечисление остатка денежных средств в связи с закрытием Счета Клиента, к которому применены меры в соответствии с п.11 или п. 5.2. ст. 7 Закона 115-ФЗ, либо в случае нарушения Клиентом Договора КБО, выразившегося в непредоставлении (или предоставлении не в полном объеме) Клиентом документов и/или информации, запрошенных Банком при реализации своих полномочий, предусмотренных Законом 115-ФЗ.

4.1.12. В целях формирования и увеличения лояльности Клиентов к услугам, предоставляемым в рамках комплексного банковского обслуживания, проводить маркетинговые и рекламные акции, в рамках которых реализуются специальные предложения Банка. Действие акций распространяется на всех Клиентов, если иное не установлено условиями проведения маркетинговой или рекламной акции либо не получен отказ Клиента от участия.

4.1.13. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором КБО и законодательством РФ.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Получать от Банка необходимую информацию в рамках исполнения Договора КБО, а также информацию о его деятельности, раскрываемую в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2.2. Проводить операции по Счетам, в том числе с помощью Карты в пределах остатков денежных средств на Счетах, с учетом платежного лимита Карты, а также одобренного Банком лимита овердрафта и лимита Кредитной карты.

4.2.3. Доверить открытие и распоряжение Счетом третьему лицу на основании доверенности, удостоверенной Банком или нотариально в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Доверенное лицо при обращении в Банк представляет документ, удостоверяющий личность, и доверенность, в случае ее оформления в нотариальном порядке.

4.2.4. Обращаться в Банк за получением банковских услуг, указанных в настоящем Договоре КБО, в зависимости от вида предоставляемой услуги одним из предусмотренных для данного вида услуги способом: предоставив Банку соответствующее Заявление, направив устный запрос по дистанционным каналам информационного обмена (телефону, видеоконференц-связь Skype), при наличии технической возможности путем изменения соответствующих опций в настройках СУД.

4.2.5. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором КБО и законодательством РФ.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть/открывать Клиенту Счета и Вклады при условии предоставления им документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для открытия Счетов данного вида, и проведения идентификации Клиента, представителя Клиента.

4.3.2. Хранить тайну Счета, операций по Счету Клиента и сведений о Клиенте. Сведения о Счетах и об операциях могут раскрываться Банком третьим лицам только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка в соответствии с законодательством РФ.

4.3.3. Зачислять на Счета Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств с его Счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Договором КБО.

4.3.4. Приостановить до осуществления списания денежных средств со Счета исполнение Распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, на срок не более двух рабочих дней.

4.3.5. Незамедлительно предоставить Клиенту информацию об осуществлении действий, предусмотренных, п.4.3.4. раздела I Договора КБО, запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, а также незамедлительно возобновить исполнение такого Распоряжения при получении от Клиента соответствующего подтверждения либо по истечении двух рабочих дней после дня совершения действий, указанных в настоящем пункте, при неполучении такого подтверждения.

4.3.6. Информировать Клиента о необходимости ознакомления с рекомендациями по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, опубликованными на информационном сайте Банка, одновременно с предоставлением информации о приостановлении исполнения распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России.

4.3.7. Уведомить Клиента в сроки, установленные п. 6.3. раздела I Договора КБО, об изменениях настоящего Договора КБО и/или Тарифов путем публичного размещения информации в местах обслуживания Клиентов Банка (ВСП) и на информационном сайте Банка.

4.3.8. Информировать Клиента об операциях, совершенных по Счету, путем направления уведомлений в порядке, предусмотренном п. 2.9., 2.10. раздела I Договора КБО.

4.3.9. Информировать Клиента о приостановлении обмена электронными документами с Клиентом в СУД и блокировании Карты (кроме случаев истечения срока действия Карты и закрытия счета, к которому выпущена Карта) в день осуществления такого действия с указанием его причины путем направления уведомлений в порядке, предусмотренном пп. 2.9., 2.10. раздела I Договора КБО.

4.3.10. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее 3 (трех) лет.

4.3.11. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Договором КБО, а также законодательством РФ.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Не проводить по Счетам операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением отдельных видов предпринимательской деятельности, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут осуществляться гражданами без государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

4.4.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе валютного, и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

4.4.3. Проявлять заинтересованность и регулярно самостоятельно интересоваться изменениями платежных реквизитов Банка, изменениями, вносимыми в Договор КБО и Тарифы.

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

4.4.5. Предоставлять по требованию Банка в установленные Банком сроки информацию в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления его налогового резидентства, а также налогового резидентства его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

4.4.6. В случае несогласия с операцией по Счету, совершенной с использованием электронного средства платежа, информировать Банк о несогласии с совершенной операцией в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ. Всю ответственность за своевременное получение информации, адресованной Клиенту Банком, несет Клиент.

4.4.7. В течение 3 рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, указанных в Договоре КБО, либо имеющих значение для отношений, возникших на основании настоящего Договора КБО (о смене фамилии, имени и/или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства или адреса фактического проживания, о приобретении или утрате статуса иностранного налогоплательщика, иные данные), а также предоставлять указанные сведения по письменным запросам Банка в сроки, указанные в запросе.

4.4.8. Предоставлять в Банк информацию о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты, которые используются Банком для направления Клиенту или Держателю существенной информации, указанной в п. 2.11 Договора КБО, а также незамедлительно информировать Банк о ее изменении способами, предусмотренными Договором КБО.

4.4.9. Своевременно оплачивать услуги Банка, предусмотренные Тарифами. Оплата услуг Банка может производиться наличными и/или безналичными денежными средствами как самим Клиентом, так и третьими лицами за Клиента.

4.4.10. Самостоятельно знакомиться с условиями действующих Тарифов, Договора КБО, самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного и общедоступного размещения информации в местах обслуживания клиентов Банка (ВСП) и на информационном сайте Банка.

4.4.11. При осуществлении операций с нерезидентами учитывать требования, установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.4.12. Предоставлять Банку сведения, необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- при получении запроса Банка о предоставлении документов и сведений, необходимых для предоставления конкретной услуги или для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства РФ, в срок не позднее трех рабочих дней с даты получения запроса;
- при совершении операции в пользу выгодоприобретателя (по агентскому договору, договору комиссии, поручения либо доверительного управления, при осуществлении платежей в пользу третьих лиц, не являющихся участниками операции, но получающими выгоду от ее проведения) в срок, не превышающий семи рабочих дней с даты совершения операции.

Непредоставление в Банк сведений о бенефициарных владельцах, является сообщением Клиента об отсутствии таковых.

4.4.13. Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора КБО и/или получения отдельных услуг в рамках Договора КБО. Отсутствие письменного подтверждения от Клиента по истечении года с даты заключения Договора КБО и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора КБО или в период его действия. Невыполнение Клиентом обязанности по подтверждению в оговоренные сроки действительности и актуальности данных,

предоставленных ранее в Банк, является основанием для отказа в совершении операций по Счету, а в случае использования электронных средств платежа-нарушением порядка использования электронного средства платежа, и основанием для приостановления использования всех предоставленных Клиенту электронных средств платежа для совершения операций по Счету.

4.4.14. Ежедневно получать уведомления Банка, в том числе уведомления об операциях, совершенных по Счету, для чего совершать необходимые действия по установлению сеансов связи с СУД, осуществлять просмотр SMS/Push-уведомлений и/или E-mail - уведомлений в случае их получения, обращаться в Банк по дистанционным каналам информационного обмена.

4.4.15. Исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором КБО, законодательством РФ.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору КБО в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора КБО.

5.2. Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат денежных средств, размещенных Клиентом на банковских (текущих) счетах/банковских вкладах, гарантирован системой страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

5.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе организаций почтовой связи, сети Интернет, сетей проводной телефонной связи, мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и сообщений от Банка. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, технические сбои на стороне платежных систем или других ее участников), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой неисполнение Банком Договора КБО.

5.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неинформирование Клиента о совершении расходных операций с использованием электронного средства платежа либо за непредставление иной существенной для исполнения Договора КБО информации в случае указания Клиентом некорректного и/или неактуального номера телефона для SMS-уведомления или адреса электронной почты для E-mail-уведомления.

5.5. Банк не несет ответственности за невозможность получения Клиентом уведомлений Банка в случаях утраты Клиентом возможности получения таких уведомлений посредством СУД и непредоставлении Клиентом информации для направления уведомлений по иным каналам связи, предусмотренным п. 2.10. раздела I Договора КБО, вследствие временного приостановления обмена электронными документами по причинам несоблюдения Клиентом требований к обмену электронными документами и обеспечению информационной безопасности, истечения срока действия (отзыва) ключа электронной подписи или его компрометации.

5.6. Банк не несет ответственности за сохранность Карты, ее реквизитов и информации о ПИН-коде после их передачи Клиенту.

5.7. Банк не несет ответственности за указание Клиентом некорректного и/или неактуального номера телефона в качестве идентификатора реквизитов Счета получателя при переводах в соответствии с пунктами 3.16.-3.18. раздела II Договора КБО.

5.8. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Договора КБО Держателем Карты, доверенным лицом Клиента, подлежит безусловному возмещению Клиентом.

5.9. Стороны взаимно освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по условиям Договора КБО, если оно вызвано факторами непреодолимой силы и/или чрезвычайными обстоятельствами, к которым относятся, в частности:

- пожары, наводнения, иные стихийные бедствия или техногенные катастрофы;
- разрушения или значительные повреждения занимаемых Банком помещений;
- нестабильность или отключение электроэнергии;
- неработоспособность программного обеспечения, вычислительной техники, оргтехники, средств связи, включая средства телекоммуникаций;
- массовые беспорядки, вооруженные столкновения, демонстрации;
- террористические акты или диверсии;
- принятие или любые изменения законодательных, или иных актов государственных органов Российской Федерации, или распоряжения данных органов, инструкции, указания, заявления, письма, телеграммы или иные действия (далее – акты), которые прямо или косвенно или при определенном их толковании или определенном стечении обстоятельств, начиная с момента утверждения данных актов, или с иного срока, временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным, или значительно затруднить дальнейшее выполнение обязательств по настоящему Договору КБО.
- любые другие подобные события или обстоятельства, которые могут существенным образом затруднить или сделать невозможным выполнение обязательств по настоящему Договору КБО.

5.10. В случае возникновения обстоятельств, указанных в п. 5.8. раздела I Договора КБО, срок исполнения обязательств Сторон по Договору КБО переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение Договора КБО или его части. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по настоящему Договору КБО.

5.11. Порядок разрешения споров регламентирован соответствующими разделами Условий предоставления банковских услуг настоящего Договора КБО.

5.12. Во всем остальном, что не урегулировано положениями Договора КБО, стороны руководствуются законодательством РФ.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор КБО считается заключенным между Сторонами с даты акцепта Банком Анкеты-заявления и Заявления, содержащего волеизъявление Клиента на открытие

банковского (текущего) счета/счета по вкладу (в том числе в рамках заявления на получение пакета банковских услуг), путем совершения одного из нескольких юридически значимых действий, указанных в п.2.3. Договора КБО.

В случае, если в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Анкеты-заявления и соответствующего Заявления Банком не совершено ни одно из перечисленных в п. 2.3. юридически значимых действий, Договор КБО считается незаключенным.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор КБО и/или Тарифы, в том числе, включая изменение и/или дополнение перечня услуг, предоставляемых в рамках Договора КБО, дополнение Тарифов новыми видами услуг Банка или исключение услуг, за которые производится взимание комиссии, производится Банком в одностороннем порядке.

6.3. Для вступления в силу новых редакций Договора КБО или Тарифов, Банк информирует Клиентов не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения их в действие.

6.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящим Договором КБО, изменениями, дополнениями к Договору КБО и Тарифам, доводит информацию до Клиентов одним или несколькими способами:

- размещение сообщения на информационном сайте Банка (основной способ ознакомления) и в местах обслуживания Клиентов (ВСП);

- оповещение Клиентов посредством СУД;

6.5. Изменение стоимости услуг, предоставляемых в рамках комплексного банковского обслуживания в сторону уменьшения, а также введение дополнительных услуг не требует предварительного уведомления Клиента.

6.6. Датой ознакомления Клиента с новой редакцией Договора КБО и/или Тарифов и считается дата размещения Банком информации о введении их в действие и текста Договора КБО и/или Тарифов в новой редакции на информационном сайте Банка.

Уведомление Банком Клиента не требует получения от Клиента доказательств получения такого уведомления. Клиент не вправе ссылаться на незнание информации об изменении и/или дополнении Договора КБО и/или Тарифов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору КБО.

В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор КБО в одностороннем порядке, направив Банку письменное уведомление не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты вступления в силу изменений. В случае если Клиент в установленный срок не заявил о расторжении настоящего Договора КБО, изменения в Договор КБО считаются принятыми Клиентом, и он обязуется их соблюдать.

6.7. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора КБО и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором КБО, не была получена Клиентом, Клиент с ней не ознакомился и не принял к сведению.

6.8. Банк вправе изменить Общие условия кредитования с учетом особенностей, предусмотренных Главой 5 раздела 2 Договора КБО «Условия открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица».

В случае если после заключения между Банком и Клиентом договора о предоставлении кредита условия предоставления такого кредитного продукта изменены или

отменены Банком, Общие условия кредитования и Индивидуальные условия предоставления такого кредита действуют в редакции, которая была актуальной на дату заключения договора между Банком и Клиентом. Общие и Индивидуальные условия кредитования предоставляются Банком Клиенту в дату заключения договора.

6.9. Договор КБО может быть расторгнут:

- по заявлению Клиента;
- по инициативе Банка;
- в судебном порядке по требованию Банка;
- в случае смерти Клиента (объявления умершим).

6.10. По инициативе Банка Договор КБО расторгается в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счетах Клиента и операций по Счетам, при условии истечения срока действия всех выданных к Счету Карт. Договор КБО считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком почтовым отправлением или посредством СУД письменного уведомления об отказе от исполнения своих обязательств по настоящему Договору, если на любой из открытых Счетов Клиента в течение этого срока не поступят денежные средства.

6.11. Банк, в случаях, установленных законом, вправе расторгнуть Договор КБО, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор КБО считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора. Если в течение указанного срока Клиент не обратится за получением денежных средств или от него не поступят указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой Счет, то Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

6.12. Банк, в случае, указанном п. 4.1.10. раздела I Договора КБО, вправе расторгнуть Договор КБО с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор КБО считается расторгнутым по истечении тридцати дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора. Если в течение указанного срока Клиент не обратится за получением денежных средств или от него не поступят указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой Счет, то Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

В случае предоставления Клиентом информации в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления его налогового резидентства, а также налогового резидентства его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, после отказа в совершении операции до момента, когда Договор КБО считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое решение о расторжении Договора КБО.

6.13. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор КБО, уведомив Банк о своем решении не позднее чем за три рабочих дня, а, в случае выпуска Карты к Счету, не позднее чем за 35 календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора КБО, путем направления заявления, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе либо в электронном виде посредством системы удаленного доступа. Закрытие Счета не влечет прекращение обязанности Клиента погасить любую имеющуюся задолженность перед Банком.

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

6.15. В случае расторжения Договора КБО все Карты, выданные в рамках Договора КБО, объявляются недействительными (блокируются) и подлежат возврату в Банк.

6.16. Расторжение Договора КБО влечет за собой прекращение предоставления всех услуг по Договору КБО и является основанием для закрытия Счетов.

РАЗДЕЛ II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица (далее — Условия) устанавливают порядок открытия и обслуживания банковского (текущего) Счета Клиента и являются неотъемлемой частью Договора КБО. Все, что не определено настоящими Условиями регулируется законодательством РФ, а также Договором КБО.

1.2. На остаток средств на Счете Банк начисляет доход в виде процентов в размере, определяемом Условиями банковских вкладов и текущих счетов. Начисленные проценты уплачиваются за фактическое время нахождения денежных средств на Счете в порядке и на условиях, указанных в Условиях банковских вкладов и текущих счетов.

1.3. Банк вправе не начислять проценты на остаток средств на Счете в случае применения к Клиенту мер воздействия в соответствии с пунктами 4.1.2, 4.1.5, 4.1.9, 4.1.10, 4.1.11 раздела I Договора КБО.

1.4. Денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.5. Клиент вправе открыть в Банке один или несколько Счетов.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления на открытие банковского (текущего) счета (приложение №1 к настоящим Условиям) либо Заявления на получение пакета банковских услуг (приложение № 2 к настоящим Условиям) в случае личной явки Клиента в ВСП Банка или на основании Заявления, направленного в электронном виде посредством системы удаленного доступа.

2.2. Заполнение и подписание Заявления является подтверждением полного и безусловного принятия Клиентом настоящих Условий. Любые оговорки, изменяющие настоящие Условия, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления, не имеют юридической силы.

2.3. Подписав Заявление, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка открыть Клиенту Счет.

2.4. Счет открывается не позднее дня, следующего за днем принятия Банком Заявления от Клиента, либо в день, указанный Клиентом в Заявлении, о чем Клиенту направляется Уведомление, содержащее дату открытия Счета, номер и валюту Счета. Уведомление направляется Клиенту в электронном виде посредством системы удаленного доступа.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по Счету в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

3.2. Распоряжения на совершение операций по Счету принимаются от Клиента на бумажном носителе либо в электронном виде посредством системы удаленного доступа. Распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их составления.

3.3. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в электронном виде и на бумажном носителе, принимаются к исполнению в соответствии с Регламентом обработки переводов физических лиц в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, размещенном на информационном сайте Банка.

3.4. При поступлении от Клиента Распоряжения Банк осуществляет процедуру приема его к исполнению и проверку на:

- удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами;
- отсутствие внесенных изменений/ исправлений;
- допустимость, соответствие, достаточность значений реквизитов распоряжения требованиям законодательства РФ и/или Банка;
- достаточность денежных средств на Счете Клиента.

3.5. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, Распоряжения, составленные на бумажном носителе или в электронном виде, не принимаются Банком и подлежат возврату (аннулируются). Частичная оплата Распоряжения не допускается. Банк уведомляет Клиента об аннулировании Распоряжения в порядке, указанном в п. 2.9, 2.10. раздела I Договора КБО.

3.6. Списание денежных средств со Счета производится на основании надлежащим образом оформленного Распоряжения Клиента либо без его Распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором КБО, на основании расчетных документов, составленных и подписанных Банком и/или получателем средств (Банком получателя), в пределах остатка имеющихся на Счете денежных средств с учетом принятых Банком, но не исполненных Распоряжений Клиента, авторизованных, но не проведенных по Счету операций с использованием Карты, поступивших к Счету платежных требований, обязательных к исполнению Банком в соответствии с законодательством РФ. Банк принимает к исполнению Распоряжения, в которых реквизиты перевода могут быть представлены в виде кода.

3.7. Списание денежных средств со Счета может осуществляться платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, платежными и банковскими ордерами, а также в иных формах, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.8. Распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после даты оформления Распоряжения, если в нем не указан иной срок.

3.9. Переводы в иностранной валюте со Счета Клиента на счета третьих лиц в других кредитных организациях (находящихся в Российской Федерации или за ее пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации или в той стране, в которой происходит зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.

3.10. Переводы денежных средств, поступающие на Счет Клиента из других кредитных организаций, зачисляются Банком на Счет Клиента не позднее следующего рабочего дня после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.11. Зачисление денежных средств на Счет при проведении операции вноса наличных, перевода между Счетами Клиента в Банке производится не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

3.12. Зачисление денежных средств на Счет допускается по двум реквизитам: номеру Счета и информации о фамилии, имени, отчестве (при наличии) получателя. В качестве идентификатора номера Счета может использоваться номер банковской карты. Банк имеет право для дополнительной проверки использовать иную информацию о получателе средств. Если фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя не соответствует информации о Клиенте, полученной Банком при заключении/исполнении Договора КБО и/или указан некорректный номер Счета, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение пяти рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк не позднее пятого рабочего дня с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка, возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

Банк вправе по своему усмотрению в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если указанных в Распоряжении реквизитов Клиента достаточно для однозначной идентификации получателя средств.

При зачислении на Счет денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, Банк производит конвертацию средств по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

Клиент согласен с тем, что в качестве идентификатора Счета Клиента может использоваться номер банковской карты.

3.13. При поступлении денежных средств, предназначенных в качестве выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с частью 5, 5.5., 5.6. ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», на Счет, операции по которому осуществляются с использованием карт международных платежных систем, денежные средства подлежат зачислению на Счет, к которому выпущены национальные платежные инструменты.

В случае, если в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Банк не имеет правовой возможности осуществить зачисление денежных средств на Счет, операции по которому осуществляются с использованием карт международных платежных систем, и при условии отсутствия у Клиента выпущенных к Счету национальных платежных инструментов, денежные средства подлежат зачислению на ранее открытый (при наличии), либо открываемый автоматически Счет по вкладу «До востребования».

3.14. В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления, до осуществления зачисления денежных средств, Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления и незамедлительно уведомляет Клиента в порядке, установленном п. 3.23. раздела II Договора КБО, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

Перечень документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, определяется Банком самостоятельно с учетом оснований приостановления зачисления денежных средств и характера операции.

3.15. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, установленных п. 3.14. раздела II Договора КБО, запрошенных документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, установленных п. 3.14. раздела II Договора КБО, запрошенных документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк обязан осуществить возврат денежных средств банку, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения пятидневного срока.

3.16. В случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления после осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента Банк обязан направить банку, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на Счет Клиента. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате исполнения им п. 3.14., 3.15. раздела II Договора КБО.

3.17. Переводы на Счета, открытые в Банке, могут осуществляться по распоряжению Клиента, содержащему в качестве идентификатора реквизитов Счета только информацию о номере мобильного телефона Клиента Банка — получателя, если указанной информации достаточно для однозначной идентификации Клиента - получателя средств. Банк самостоятельно устанавливает соответствие номера мобильного телефона в распоряжении номеру Счета Клиента - получателя, открытому в Банке.

В случае однозначной идентификации Банком Клиента - получателя средств Банк вправе по своему усмотрению, в соответствии с принятой в Банке процедурой, составить расчетный документ, необходимый для осуществления перевода, и зачислить денежные средства на любой Счет Клиента-получателя средств, открытый в валюте перевода, а при его отсутствии на Счет Клиента-получателя средств, открытый в иной валюте.

3.18. При наличии технической возможности Банк осуществляет переводы денежных средств в валюте Российской Федерации через Систему быстрых платежей.

В этом случае Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять переводы денежных средств с его Счета в Банке на его счета либо счета других получателей, открытых в организациях — участниках СБП, по распоряжению, содержащему в качестве идентификатора реквизитов Счета получателя информацию о номере мобильного телефона получателя.

На основании распоряжения Клиента, содержащего информацию о номере Счета Клиента Банка, с которого будет произведен перевод, номере мобильного телефона получателя, наименовании Банка - участника СБП и сумме перевода, в соответствии с принятой в Банке процедурой Банк составляет расчетный документ, необходимый для осуществления перевода через СБП.

Банк вправе устанавливать ограничения по сумме и количеству переводов, осуществляемых Клиентом через СБП.

В случае если перевод денежных средств был осуществлен Клиентом через СБП и денежные средства не дошли до получателя в течение десяти минут, Клиент — отправитель перевода должен обратиться в Банк.

3.19. При осуществлении переводов денежных средств через Систему быстрых платежей Банк также предоставляет Клиенту возможность получать переводы денежных средств на свой Счет в Банке.

В этом случае Клиент соглашается с тем, что зачисление на его Счет в Банке посредством СБП либо в случае, указанном в п. 3.17 раздела II Договора КБО, допускается с использованием в качестве идентификатора, позволяющего однозначно установить реквизиты Счета получателя денежных средств, информации о номере мобильного телефона.

С помощью настроек в СУД Клиент самостоятельно определяет (выбирает) Счет для зачисления денежных переводов через СБП из любых Счетов, открытых на его имя, за исключением Счетов для выдачи и погашения кредита.

Клиент согласен с тем, что в качестве идентификатора реквизитов Счета Клиента в Банке для зачисления денежных переводов в соответствии с пунктами 3.17 или 3.19 раздела II Договора КБО Банк использует номера мобильного телефона, предоставленные Клиентом Банку для направления Клиенту или Держателю существенной информации в соответствии с п. 2.11 Договора КБО.

3.20. В целях осуществления перевода денежных средств через СБП Банк предоставляет сведения о Клиенте и о переводе АО «НСПК», организациям — участникам СБП, отправителю/получателю перевода.

Клиент дает свое согласие на обработку его персональных данных Банком, включая передачу персональных данных Клиента АО «НСПК», организациям — участникам СБП, отправителю/получателю перевода, а также на обработку указанными лицами или организациями персональных данных Клиента.

3.21. Банк уведомляет Клиента об операциях по Счету в соответствии с п. 2.9, 2.10., 2.12. раздела I Договора КБО.

3.22. Банк приостанавливает исполнение Распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, на срок не более двух рабочих дней.

Банк незамедлительно информирует Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения, запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения, а также незамедлительно возобновляет исполнение такого Распоряжения при получении от Клиента соответствующего подтверждения либо по истечении двух рабочих дней после дня приостановления при не получении такого подтверждения.

Одновременно с предоставлением информации о приостановлении исполнения распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, Банк

информирует Клиента о необходимости ознакомления с рекомендациями по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, опубликованными на информационном сайте Банка.

Клиент предоставляет подтверждение возобновления исполнения Распоряжения с указанием реквизитов Распоряжения на бумажном носителе или в электронном виде посредством системы удаленного доступа, а также по дистанционным каналам информационного обмена, указанным в Разделе VI Договора КБО.

3.23. Банк информирует Клиента об отказе в приеме/приостановлении исполнения/исполнении Распоряжений и поступающих к Счету расчетных документов запрашивает подтверждение исполнения Распоряжения посредством системы удаленного доступа, а также в соответствии с выбранными Клиентом способами уведомления либо, в случае отсутствия у Клиента выбранных способов уведомления, одним из следующих способов по усмотрению Банка:

- при личной явке Клиента в Банк - посредством предоставления Клиенту выписки по Счету на бумажном носителе, а также иных документов (в т.ч. Распоряжений Клиента с соответствующими отметками Банка);

- посредством SMS-уведомлений, направляемых на указанный Клиентом номер мобильного телефона;

- посредством Push-уведомлений, направляемых в Мобильное приложение Банка;

- посредством направления E-mail-уведомлений на указанный Клиентом адрес электронной почты;

- по почте заказным письмом с уведомлением по последнему известному Банку месту регистрации Клиента;

- по телефону, указанному Клиентом при заключении Договора КБО.

3.24. Клиент вправе до момента списания денежных средств со Счета (наступления безотзывности перевода денежных средств) отозвать свои Распоряжения. Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

3.25. Для отзыва Распоряжения, составленного на бумажном носителе или в электронном виде, Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме, составленное в двух экземплярах, с указанием реквизитов отзываемого Распоряжения.

3.26. Об отзыве распоряжения или невозможности отзыва Банк уведомляет Клиента не позднее следующего рабочего дня в порядке, предусмотренном п.3.23. настоящих Условий, а в случае отказа в отзыве Распоряжения указывает причину отказа.

3.27. При совершении Клиентом операции по Счету в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку произвести конвертацию средств по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

3.28. Операции по Счету могут осуществляться с использованием Карты, выпущенной к Счету в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания банковских карт.

3.29. Операции по Счету могут осуществляться с предоставлением Клиенту услуги удаленного банковского обслуживания в соответствии с разделом V Договора КБО «Условия обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО».

3.30. Права на денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть завещаны Клиентом по его усмотрению в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ, в том числе посредством совершения в любом ВСП Банка завещательного распоряжения, составленного по форме Банка. Клиент может совершить завещательное распоряжение в пользу одного или нескольких лиц. В целях обеспечения безошибочной идентификации граждан, которым завещаются денежные средства, находящиеся на Счете, Клиент вправе указать дополнительную информацию о них (место жительства, дата и место рождения, иные данные).

3.31. Завещательное распоряжение составляется в двух экземплярах, каждый из которых собственноручно подписывается Клиентом с указанием даты его составления и удостоверяется подписью уполномоченного сотрудника Банка и печатью ВСП Банка. Первый экземпляр выдается Клиенту, второй - хранится в Банке. Завещательное распоряжение удостоверяется Банком бесплатно.

3.32. Отмена или изменение завещательного распоряжения посредством составления Клиентом нового завещательного распоряжения осуществляется в любом ВСП Банка.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ ДЛЯ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА

4.1. Операции по Счету, открытому в целях выдачи и погашения кредита, осуществляются в порядке и с особенностями, предусмотренными заключенным с Клиентом кредитным договором и настоящей Главой.

4.2. В рамках каждого заключенного кредитного договора Клиенту по его заявлению открывается отдельный Счет для выдачи и погашения кредита (далее - в целях настоящей Главы именуемый «Счет»).

4.3. По Счету могут осуществляться следующие операции:

- операции по зачислению Банком на Счет в безналичной форме суммы предоставленного кредита;

- операции по зачислению наличных денежных средств, внесенных в кассу и/или посредством Карты в банкоматы Банка/иных кредитных организаций;

- операции по зачислению на Счет поступающих в безналичной форме денежных средств со Счетов Клиента и/или третьих лиц;

- операции по списанию со Счета денежных средств в счет оплаты сумм по кредиту, начисленных процентов, штрафных санкций в соответствии с условиями заключенного с Клиентом кредитного договора;

- операции по выдаче со Счета кредита или ошибочно зачисленных Клиентом/третьими лицами денежных средств в кассе Банка на основании заявления на бумажном носителе, поданного Клиентом в ВСП Банка.

4.4. Операции по выдаче со Счета наличных денежных средств не осуществляются, за исключением операций по выдаче кредита или ошибочно зачисленных Клиентом/третьими лицами денежных средств в кассе Банка на основании заявления Клиента на бумажном носителе.

4.5. Операции по переводу со Счета денежных средств в пользу третьих лиц не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

4.6. Операции по внесению наличных денежных средств на Счет могут осуществляться с использованием Карты, выпущенной к Счету в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания банковских расчетных (дебетовых) карт.

4.7. Переводы денежных средств, поступающие на Счет Клиента из других кредитных организаций, зачисляются Банком на Счет Клиента не позднее следующего рабочего дня после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

4.8. Зачисление денежных средств на Счет при проведении операции вноса наличных, перевода между Счетами Клиента в Банке производится не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Зачисление денежных средств на Счет допускается по двум реквизитам: номеру Счета и информации о фамилии, имени, отчестве (при наличии) получателя. Банк имеет право для дополнительной проверки использовать иную информацию о получателе средств, в том числе информацию о номере кредитного договора, в рамках которого открыт Счет. Если фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя не соответствует информации о Клиенте, полученной Банком при заключении/исполнении Договора КБО и/или указан некорректный номер Счета, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение пяти рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк не позднее пятого рабочего дня с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка, возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

Банк вправе по своему усмотрению в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если указанных в Распоряжении реквизитов Клиента достаточно для однозначной идентификации получателя средств.

4.9. Клиент предоставляет Банку право на списание со Счета без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) денежных средств в счет оплаты сумм по кредиту, начисленных процентов, штрафных санкций в соответствии с условиями заключенного с Клиентом кредитного договора, а также в счет удовлетворения требований Банка к Клиенту по иным договорам.

4.10. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств, необходимых для погашения текущих платежей и задолженности по кредитному договору в сроки и порядке, установленные заключенным с Клиентом кредитным договором.

4.11. Списание Банком денежных средств со Счета Клиента может осуществляться платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, банковскими ордерами, а также в иных формах, предусмотренных законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4.12. К Счету не принимаются распоряжения Клиента и/или третьих лиц на совершение операций по списанию денежных средств с использованием расчетных (дебетовых) карт и распоряжения о списании со Счета денежных средств, направленные в Банк посредством системы удаленного доступа.

4.13. Полное погашение Клиентом задолженности по кредитному договору, начисленных процентов, штрафных санкций, является основанием для закрытия Счета. Заявление на закрытие Счета принимается Банком при выдаче кредита и исполняется по окончании кредитного договора после полного погашения Клиентом задолженности по кредитному договору, начисленных процентов, штрафных санкций, при условии отсутствия на Счете денежных средств.

4.14. В течение срока действия кредитного договора плата за совершение операций по Счету не взимается. По окончании кредитного договора оплата за обслуживание Счета взимается в соответствии с Тарифами Банка.

5. КРЕДИТОВАНИЕ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ С ЛЬГОТНЫМ ПЕРИОДОМ КРЕДИТОВАНИЯ. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Общие положения

5.1.1. Настоящие Общие условия предоставления Кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (далее – «Общие условия кредитования») являются типовыми и определяют порядок предоставления и обслуживания Кредитной карты с льготным периодом кредитования, а также регулируют отношения между Банком и Клиентом, выступающим в качестве Заемщика (вместе именуемые «Стороны»), возникающие при предоставлении Кредитной карты с льготным периодом кредитования*.

5.1.2. Настоящие Общие условия кредитования в совокупности с Индивидуальными условиями предоставления кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (далее — Индивидуальные условия кредитования), являются Договором о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (далее - Договор), заключенным в рамках действующего Договора КБО. Договор считается заключенным, если между Сторонами достигнуто согласие по всем Индивидуальным условиям кредитования, форма которых приведена в Приложении № 4 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица.

5.1.3. Термины, используемые в Договоре:

5.1.3.1. **Задолженность по уплате комиссий** — задолженность Заемщика перед Банком по уплате комиссии за обслуживание Кредитной карты, размер которой установлен Тарифами Банка.

5.1.3.2. **Кредит** — денежные средства, предоставляемые Банком Заемщику в соответствии с Договором на возвратной и платной основе и используемые с целью совершения операций, связанных с удовлетворением потребительских нужд.

5.1.3.3. **Кредитная карта (Карта)** — электронное средство платежа, выданное Заемщику Банком, предназначенное для совершения её Держателем (Заёмщиком) операций, за счет денежных средств, предоставленных Банком в пределах Лимита кредитования в соответствии с условиями Договора, или за счет собственных средств Заемщика, внесенных на Текущий счет. Обслуживание Карты осуществляется в соответствии с разделом III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт» и Тарифами Банка.

5.1.3.4. **Лимит кредитования** — максимально допустимый по Договору размер единовременной задолженности по сумме основного долга по Кредиту на каждый момент пользования денежными средствами, полученными по настоящему Договору, установленный Банком.

5.1.3.5. **Льготный период** - период, в течение которого Заемщик при соблюдении условий Договора не осуществляет уплату предусмотренных Индивидуальными условиями кредитования процентов за пользование Кредитом. Продолжительность Льготного периода до 100 дней.

* Услуга предоставления кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования¹ предоставляется Банком в случае действия такой программы кредитования в период обращения Клиента.

5.1.3.6. **Платежная дата** - дата окончания Льготного периода, в которую Банк осуществляет расчет суммы задолженности, необходимой к погашению в данную дату в целях соблюдения Условий Льготного периода.

5.1.3.7. **Платежный период** - период с 1 по 10 число месяца включительно, следующего за Расчетным периодом, в течение которого Клиент должен обеспечить поступление на Текущий счет суммы достаточной для погашения начисленных за пользование Кредитом процентов и комиссий

5.1.3.8. **Расчетная дата** - первое число календарного месяца, следующего за Расчетным периодом, в которое Банк осуществляет расчет суммы задолженности по уплате процентов.

5.1.3.9. **Расчетный период** - период пользования Кредитом, используемый для расчета процентов в случае несоблюдения условий Льготного периода.

Первый расчетный период - с даты возникновения задолженности по ссуде по последний календарный день месяца, в котором произошло нарушение Льготного периода включительно.

Последующие расчетные периоды - с первого по последний календарный день месяца.

Последний расчетный период - с первого календарного дня последнего месяца действия Договора по дату окончания срока возврата Кредита.

5.1.3.10. **Условия Льготного периода** — условия, определенные пунктом 5.3.2. Общих условий кредитования, при соблюдении которых начисление процентов за пользование Кредитом Банком не осуществляется.

5.1.4. Заемщик вправе обратиться в Банк с Заявлением о предоставлении Кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (Приложение № 3 Условий открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица), указав в нем запрашиваемый размер лимита. После рассмотрения Заявления Заемщика, Банк принимает решение об установлении Лимита кредитования в пределах величины, рассчитанной по собственной методике Банка. Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Кредита без объяснения причин.

5.1.5. В случае если после заключения между Банком и Клиентом Договора условия предоставления кредитного продукта изменены или отменены Банком, Общие условия кредитования и Индивидуальные условия предоставления Кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования действуют в редакции, которая была актуальной на дату заключения Договора между Банком и Клиентом. Общие и Индивидуальные условия кредитования предоставляются Банком Клиенту в дату заключения Договора.

5.2. Порядок предоставления кредита

5.2.1. Для совершения Клиентом операций, их учета и проведения взаиморасчетов Банк открывает на имя Заемщика Текущий счет и осуществляет выпуск Карты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО.

5.2.2. Кредит предоставляется и погашается в пределах срока, указанного в Индивидуальных условиях кредитования. Датой предоставления Кредита является дата отражения на Текущем счете суммы операции, совершенной Заемщиком за счет денежных

средств, предоставленных Банком. Документом, подтверждающим факт предоставления Банком Заемщику Кредита, является выписка по Текущему счету Заемщика.

5.2.3. Информация о порядке расчета полной стоимости Кредита, предоставленного Банком Заемщику, указана в Приложении № 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица.

5.2.4. Сумма Кредита не может превышать Лимит кредитования, установленный Банком и указанный в Индивидуальных условиях договора.

5.2.5. Лимит кредитования устанавливается и активируется в момент заключения настоящего Договора при получении Заемщиком Карты в Банке.

5.2.6. Заемщик вправе совершать операции по Карте за счет Кредита в пределах установленного Лимита кредитования.

5.2.7. Кредит предоставляется на потребительские нужды. Заемщик не вправе использовать Кредит прямо либо косвенно (через третьих лиц) на приобретение или погашение ценных бумаг, в том числе векселей, на осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц, на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями, а равно на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Заемщиком от Банка или третьих лиц, на оплату любых услуг Банка, предусмотренных Тарифами и/или условиями, заключенных с Банком договоров.

5.3. Проценты за пользование кредитом. Порядок предоставления Льготного периода.

5.3.1. На сумму основного долга Заемщика по Кредиту начисляются проценты в размере, указанном в Индивидуальных условиях кредитования, за исключением случая соблюдения Заемщиком условий Льготного периода, предусмотренных п.5.3.2 Общих условий кредитования. Начисление процентов начинается со дня, следующего за датой выдачи кредита.

5.3.2. Проценты за пользование Кредитом не начисляются, в случае если в течение Льготного периода Заемщик обеспечил в полном объеме поступление на Текущий счет суммы, достаточной для полного погашения задолженности, определенной по состоянию на Платежную дату.

5.3.3. Начисление процентов по ставке, указанной в Индивидуальных условиях кредитования, производится в случае несоблюдения Заемщиком Условий Льготного периода. Период начисления процентов определяется в следующем порядке:

первый - со дня, следующего за днем возникновения задолженности по Кредиту по последний календарный день месяца, в котором произошло нарушение Льготного периода включительно;

последующие - ежемесячно за период с 1 числа текущего месяца по последний календарный день текущего месяца включительно;

последний - с 1 числа текущего месяца по дату окончания срока возврата Кредита.

Проценты по Кредиту начисляются на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня.

В расчет процентов принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней. При этом за базу берется 365 или 366 календарных дней в году.

5.3.4. Проценты, начисленные за соответствующий период начисления процентов, подлежат уплате Заемщиком с 1 числа по 10 число месяца, следующего за Расчетным периодом. Проценты, начисленные за последний период начисления процентов подлежат уплате Заемщиком не позднее даты окончания срока возврата Кредита.

5.3.5. Неуплата процентов в срок, указанный в п. 5.3.4. Общих условий кредитования влечет последствия, предусмотренные Индивидуальными условиями кредитования.

5.3.6. В случае поступления в течение Льготного периода (до Платежной даты включительно) на Текущий Счет суммы, достаточной для соблюдения Условий Льготного периода, к операциям, совершенным в течение последнего Льготного периода, применяются Условия Льготного периода, указанные в п. 5.3.2. Общих условий кредитования.

5.4. Порядок возврата кредита.

5.4.1. Датой возврата Заемщиком Кредита, уплаты процентов, неустойки (пени), иных платежей считается дата списания денежных средств с Текущего Счета Заемщика.

Сумма Лимита кредитования восстанавливается на сумму погашенного основного долга по Кредиту.

5.4.2. Уплата процентов, неустойки (пени) и иных платежей по Договору производится исключительно за счет собственных средств Заемщика, находящихся на Текущем Счете, в сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями кредитования. Кредит не предоставляется на цели, указанные в настоящем пункте.

5.4.3. Досрочное погашение всей суммы Кредита, с последующим расторжением настоящего Договора, производится по письменному заявлению Заемщика в дни работы Банка с уплатой процентов по Договору включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы Кредита.

5.4.4. При полном погашении задолженности по Кредиту в установленный срок (или иной срок, в случаях досрочного погашения или погашения просроченной задолженности по Кредиту) Банк списывает денежные средства с Текущего счета Заемщика в соответствии с очередностью, предусмотренной п. 5.6.1. настоящих Общих условий кредитования.

5.4.5. Погашение Кредита, уплата процентов, неустойки (пени) и иных платежей в пользу Банка производится в безналичном порядке путём списания Банком необходимых денежных средств с Текущего Счета Заемщика.

5.4.6. Заемщик предоставляет Банку право (заранее данный акцепт) на списание денежных средств в сумме, необходимой для погашения задолженности, в том числе при досрочном истребовании задолженности, с Текущего счета, открытого в Банке.

5.4.7. При наличии у Заемщика нескольких Счетов в Банке, погашение обязательств по Кредиту, в первую очередь, осуществляется за счет средств Текущего счета, по которому он возник. Банк вправе списывать с других Счетов Заемщика в Банке имеющиеся и поступающие на них денежные средства и направлять их на погашение задолженности по Кредиту. Информация о проведенном списании доводится до Заемщика посредством предоставления выписок по Счетам, способом, определенным Индивидуальными условиями кредитования.

5.4.8. Закрытие Текущего счета Заемщика, Карт/Дополнительных карт, выпущенных к указанному Текущему счету, и возврат остатка денежных средств производится по правилам, предусмотренным Договором КБО, с особенностями предусмотренными разделом III договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт».

5.5. Права и обязанности Сторон при предоставлении кредита

5.5.1. Заемщик обязуется:

5.5.1.1. выполнять требования Договора, а также иных договоров, заключение которых необходимо в целях предоставления Кредита;

5.5.1.2. соблюдать меры безопасности при использовании Карты/Дополнительной карты, указанные в главе 4 раздела III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт».

5.5.1.3. использовать Кредит по целевому назначению в соответствии с Индивидуальными условиями кредитования;

5.5.1.4. вернуть в полном объеме сумму полученного Кредита в установленные в Индивидуальных условиях кредитования сроки;

5.5.1.5. обеспечить на Текущем счете, к которому установлен Лимит кредитования, наличие денежных средств в сумме, достаточной для погашения Кредита, уплаты процентов, неустойки, (пени), иных платежей в пользу Банка, в сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями кредитования и п. 5.3, 5.4. настоящих Общих условий кредитования;

5.5.1.6. предъявлять по требованию и в сроки, установленные Банком, необходимые, по мнению Банка, документы, а также отвечать на вопросы полномочных сотрудников Банка;

5.5.1.7. незамедлительно уведомлять Банк обо всех предъявленных к нему исках, о возбуждении в отношении него исполнительного производства, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Заемщиком обязательств по Договору;

5.5.1.8. незамедлительно уведомлять Банк об изменении контактной информации, используемой для связи с Банком, об изменении способа связи Банка с Заемщиком;

5.5.1.9. совершать операции по Карте в пределах Лимита кредитования, установленного в Индивидуальных условиях кредитования. При возникновении несанкционированного овердрафта обеспечить его погашение в сроки и на условиях, предусмотренных в п. 3.18. в раздела III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт».

5.5.2. Заемщик вправе:

5.5.2.1. отказаться от получения Кредита, уведомив об этом Банк до истечения срока его предоставления указанного в п. 5.2.2. настоящих Общих условий кредитования;

5.5.2.2. обратиться в Банк с заявлением о выпуске Дополнительной Карты на имя третьего лица (Держателя), в порядке и на условиях предусмотренных в п. 2 раздела III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт». При этом:

- учет всех операций по Дополнительной карте и взаиморасчеты с Банком осуществляются по Текущему счету Заемщика, к которому выпущена Дополнительная Карта;

- ответственность за операции, совершенные Держателем по Дополнительной карте несет Заемщик;

- задолженность возникшая вследствие использования Дополнительной карты Держателем, является задолженностью Заемщика, комиссии и иные платежи списываются с Текущего счета Заемщика, к которому выпущена Дополнительная карта;

5.5.2.3. совершать операции с использованием Карты/Дополнительной карты в пределах Лимита кредитования;

5.5.2.4. производить частичное либо полное гашение суммы по Кредиту;

5.5.2.5. получать по запросу сведения о размере задолженности, датах и размере произведенных и предстоящих платежей, а также иные сведения, указанные в Договоре, способом, указанным в Индивидуальных условиях кредитования;

5.5.2.6. по истечении срока действия Карты/Дополнительной карты, а также в случае утраты, хищения, механического повреждения Карты/Дополнительной карты или в связи со сменой данных Заемщика обратиться в Банк с письменным заявлением о ее перевыпуске. Перевыпускаемые Карты/Дополнительные карты подлежат возврату в Банк и блокировке (за исключением случаев их утраты, хищения);

5.5.2.7. в случае полного досрочного погашения Кредита обратиться в Банк с заявлением о закрытии Лимита кредитования. Текущий счет Заемщика, а также Карты/Дополнительные карты, выпущенные к указанному Текущему счету закрываются.

5.5.3. Банк обязан:

5.5.3.1. предоставить Заёмщику Кредит в размере, порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

5.5.3.2. изготовить и передать Заемщику Карту/Дополнительную карту, в соответствии с в разделе III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт»;

5.5.3.3. при погашении Заемщиком задолженности по Кредиту, в том числе просроченной, восстановить Лимит кредитования не позднее дня, следующего за днем погашения задолженности;

5.5.3.4. при получении от Заемщика сообщения об утрате, хищении Карты/Дополнительной карты блокировать ее;

5.5.3.5. при закрытии Текущего счета и возврата в Банк Карты/Дополнительной карты вернуть Заемщику остаток денежных средств, размещенных на Текущем счете, с учетом положений, указанных в разделе III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт»;

5.5.3.6. информировать Заемщика, способом, определенным Индивидуальными условиями кредитования, не реже чем один раз в месяц, если в течение предыдущего месяца у Заемщика изменилась сумма задолженности, о размере текущей задолженности, датах и размере произведенных за предшествующий месяц платежей и предстоящего платежа, доступном Лимите кредитования;

5.5.3.7. информировать Заемщика в соответствующую Платежную дату - о размере задолженности Заемщика, необходимой к погашению в целях соблюдения Условий Льготного периода, а в Расчетную дату — о размере задолженности Заемщика по уплате начисленных процентов за пользование Кредитом, задолженности по уплате комиссий (при наличии), Несанкционированного овердрафта (в случае его возникновения), неустойки за непогашение суммы Несанкционированного овердрафта, способом, указанным в Индивидуальных условиях кредитования;

5.5.3.8. информировать Заемщика о наличии просроченной задолженности по Договору в течение 7 (Семи) дней с даты возникновения указанной задолженности, способом, определенным Индивидуальными условиями кредитования.

5.5.4. Банк вправе:

5.5.4.1. отказать в предоставлении Кредита, а также выпуске, перевыпуске, разблокировке Карты/Дополнительной карты без объяснения причин;

5.5.4.2. уничтожить Kartu/Дополнительную карту в случае ее невостребованности Заемщиком в сроки, предусмотренные разделом III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт»;

5.5.4.3. начислять проценты на остаток собственных денежных средств Заемщика на Текущем счете, в соответствии с Тарифами Банка, с учетом требований п. 1.3. раздела II Договора КБО «Условия открытия и ведения банковского (текущего) счета физического лица»;

5.5.4.4. блокировать или прекратить действие Карты/Дополнительной карты Заемщика по основаниям и в порядке, предусмотренном в разделе III Договора КБО «Условия выпуска и обслуживания банковских карт», а также в случаях:

- нарушения Заемщиком условий Договора, в том числе иных договоров, заключенных с Банком;

- нарушение сроков уплаты платежей, предусмотренных настоящим Договором;

- возникновения подозрений в неправомерном использовании Карты/Дополнительной карты, при обнаружении операций, противоречащих законодательству Российской Федерации;

5.5.4.5. без распоряжения Клиента списывать с Текущего счета Заемщика и блокировать суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.5.4.6. при уступке прав (требований) лицам, в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями кредитования, предоставлять последним персональные данные Заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных;

5.5.4.7. потребовать от Заемщика досрочного погашения Кредита, уплаты процентов за фактический срок пользования им, пени или расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика в письменной форме, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок, в случаях:

- несоблюдения целевого использования Кредита;

- нарушения срока возврата суммы задолженности по кредиту более 60 (Шестидесяти) календарных дней в течение последних 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней;

5.5.4.8. в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Заемщиком по основаниям предусмотренным настоящим Договором.

5.6. Особые положения

5.6.1. Сумма платежа, списанная со счета Заемщика, направляемая Банком на погашение задолженности по Кредиту, в случае если она недостаточна для полного исполнения текущей задолженности по Кредиту, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по процентам,
- 2) задолженность по основному долгу,
- 3) неустойка (штраф, пеня), в размере определенном Индивидуальными условиями кредитования,
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей,
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей,
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством РФ о потребительском кредите (займе) или настоящим Договором.

Если, в соответствии с законодательством РФ, какие-либо операции по списанию денежных средств со счета (-ов) Заемщика должны быть осуществлены в иной очередности, Банк применяет очередность, установленную законодательством РФ (при наличии у Банка соответствующих правовых оснований и документов).

5.6.2. Все изменения и дополнения Индивидуальных условий кредитования действительны только при условии их оформления в письменном виде уполномоченными представителями Сторон.

5.6.3. В случае противоречия Общих условий кредитования Индивидуальным условиям кредитования применяются Индивидуальные условия кредитования.

5.6.4. Все споры, вытекающие из настоящего договора, разрешаются сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6.5. Обработка, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Банком персональных данных Заемщика, которые стали известны Банку в связи с заключением и исполнением договора, осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

5.6.6. Заемщик выражает свое согласие на представление Банком в целях формирования кредитной истории Заемщика всех необходимых сведений о Заемщике, об обязательствах Заемщика по настоящему договору и иной информации, предусмотренной Федеральным законом "О кредитных историях" в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом. Право выбора бюро кредитных историй предоставляется Заемщиком Банку по его усмотрению и дополнительного согласования с Заемщиком не требует.

5.6.7. Всю необходимую информацию о Заемщике Банк предоставляет в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях".

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Открыть Клиенту Счет при предоставлении им документов, необходимых в соответствии с законодательством РФ для открытия Счета.

6.1.2. Своевременно и правильно производить расчетные операции по Распоряжениям Клиента и зачислять поступающие на Счет денежные средства в соответствии с настоящими Условиями, законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

6.1.3. Осуществлять списание, перечисление денежных средств со Счета, выдачу наличных денежных средств в пределах их остатка на Счете, в соответствии с п. 3.6. настоящих Условий, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения Клиента, предусмотренного для данного вида операции законодательством РФ, банковскими правилами.

6.1.4. Выдавать по заявлению Клиента справки о наличии у него Счета, размере остатка средств на Счете и произведенных операциях.

6.1.5. Информировать Клиента в разумный срок об изменении номера Счета, если это необходимо по техническим или иным причинам в целях наиболее качественного обслуживания Клиента и (или) в силу требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России. Начиная с даты изменения номера Счета, поступившие по ранее действовавшим платежным реквизитам денежные средства и Распоряжения расцениваются как поступившие по новым платежным реквизитам.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. Отказать Клиенту в исполнении Распоряжений при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства РФ и настоящих Условий.

6.2.2. Полностью или частично ограничить совершение расходных операций по Счету в целях недопустимости неправомерного распоряжения денежными средствами при неурегулированности вопроса о полномочиях представителя Клиента, заявляющего о своих правах на распоряжение Счетом или при наличии сомнений Банка относительно полномочий такого лица (в том числе, когда о правах на распоряжение Счетом заявляют несколько лиц). В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть отменены только после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

6.2.3. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству РФ и режиму Счета, в том числе и для осуществления валютного контроля.

6.2.4. Без дополнительных распоряжений Клиента списывать со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором КБО.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязуется:

7.1.1. Предоставить в Банк для открытия Счета документы в соответствии с требованиями законодательства РФ и настоящих Условий.

7.1.2. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные Распоряжения на совершение операций и иные документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства РФ .

7.1.3. При осуществлении операций по Счету соблюдать законодательство РФ и нормативные акты Банка России.

7.1.4. Ежедневно получать уведомления Банка, в том числе уведомления об операциях, совершенных по Счету, для чего совершать необходимые действия по установлению сеансов связи с СУД, осуществлять просмотр SMS/Push-уведомлений и E-mail — уведомлений в случае их получения, получать информацию по дистанционным каналам информационного обмена (телефон, видео-конференц-связь Skype).

В случае несогласия с операцией по дебету или кредиту Счета незамедлительно, но не позднее дня получения уведомлений Банка по каналам связи (SMS/Push- уведомлений, E-mail — уведомления, дистанционным каналам информационного обмена) о совершенной операции, либо дня отражения операции в выписке по Счету или списке операций в СУД информировать Банк о несогласии с совершенной операцией. При невыполнении действий, указанных в данном пункте, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

7.1.5. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить об этом Банку и незамедлительно вернуть их Банку.

7.1.6. Представлять в Банк документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства РФ в срок, указанный в запросе.

7.1.7. При закрытии Счета Клиент обязуется произвести оплату услуг Банка в полном объеме в соответствии с Тарифами.

7.2. Клиент вправе:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

7.2.2. При выдаче сумм со Счета в иностранной валюте наличными деньгами Банк оставляет за собой право при отсутствии купюр иностранной валюты необходимого достоинства выдать данную сумму в валюте Российской Федерации, конвертировав ее по курсу Банка, установленному на дату выдачи денежных средств.

7.2.3. Распоряжаться Счетом лично и/или через Доверенное лицо (при предъявлении им документа, удостоверяющего личность доверенного лица, и доверенности, удостоверенной нотариально или приравненной к нотариально удостоверенной, в том числе удостоверенной Банком. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение года со дня её совершения.).

7.2.4. Осуществлять операции по Счету посредством использования СУД и/или выпущенной к Счету Карты.

7.2.5. Запрашивать у Банка выписки по Счету, иную информацию о Счете.

7.2.6. Отказаться от услуг Банка, оказываемых в рамках настоящих Условий, в любое время, направив в Банк заявление на закрытие Счета на бумажном носителе либо в электронном виде посредством СУД.

7.2.7. Права Клиента в отношении денежных средств и операций по счету для выдачи и погашения кредита и Текущему счету, к которому выпущена Кредитная карта, изложенные в пп. 7.2.1.-7.2.6., реализуются с учетом положений Глав 4, 5 настоящих Условий.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за несоблюдение настоящих Условий в соответствии с законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.2. При просрочке оплаты услуг Банк вправе начислить и удержать с Клиента неустойку в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.3. В случае невозврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в течение 2 рабочих дней после получения соответствующей выписки по Счету Банк вправе начислить и удержать неустойку в размере 0,1% от суммы ошибочно зачисленной на Счет за каждый день просрочки.

8.4. Банк не несет ответственности за нарушение сроков исполнения или неисполнение Распоряжения Клиента в случае, если это произошло в результате ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Распоряжений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями.

8.5. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений неуполномоченных лиц в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

8.6. Банк не несет ответственности в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению Счетом на основании отозванной Клиентом доверенности представителя, если Клиент не уведомил Банк об отзыве этой доверенности.

8.7. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно регулирует возврат средств с получателей.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Возникающие между Сторонами споры и разногласия, разрешаются в претензионном порядке.

9.2. Претензия рассматривается получившей ее стороной (Банком/Клиентом) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента её получения.

9.3. Претензии Клиента по операциям, совершенным с использованием Карт, рассматриваются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями выпуска и обслуживания банковских расчетных (дебетовых) карт.

9.4. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

10. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

10.1. Клиент вправе в любой момент отказаться от услуг, предоставляемых Банком в рамках настоящих Условий и закрыть Счет на основании письменного заявления, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе либо в электронном виде посредством СУД, за исключением случаев закрытия Счета для выдачи и погашения кредита.

10.2. Остаток денежных средств со Счета выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

10.3. Расторжение Договора КБО является основанием для закрытия всех Счетов Клиента, за исключением Счетов для выдачи и погашения кредита и Текущих счетов, закрываемых в порядке, предусмотренном Главой 4, 5 настоящих Условий. Закрытие последних производится после полного погашения задолженности по Кредиту.

10.4. При наличии к Счету выпущенных Карт закрытие Счета производится по истечении 35 (тридцати пяти) календарных дней после подачи Клиентом соответствующего заявления и возврата в Банк всех Карт, выпущенных к Счету либо, в случае утери Карт, — не ранее чем через 35 (тридцать пять) календарных дней после блокирования/истечения срока действия Карт, а в случае наличия между Банком и Клиентов неурегулированных споров, - после завершения всех расчетов и урегулирования спорных операций по любой из Карт, выпущенных к Счету.

10.5. При наличии на Счете, подлежащем закрытию, остатка денежных средств, зарезервированных для исполнения Распоряжений Клиента, принятых Банком к исполнению до получения заявления о закрытии Счета, Счет закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких Распоряжений, Счет закрывается после их исполнения Банком.

10.6. По инициативе Банка договор об открытии отдельного Счета в рамках Договора КБО расторгается в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, при условии истечения срока действия всех выданных к Счету Карт. Договор об открытии отдельного Счета в рамках Договора КБО считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком почтовым отправлением или посредством СУД письменного уведомления об отказе от исполнения своих обязательств по договору об открытии отдельного счета, если на Счет в течение этого срока не поступят денежные средства.

10.7. По просьбе Клиента Банк выдает ему уведомление о закрытии Счета на бумажном носителе, стоимость изготовления которого устанавливается Тарифом.

к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица

Минимальная гарантированная
процентная ставка по счету

составляет: _____

(_____)

Заявление на открытие банковского (текущего) счета

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента: _____	
Гражданство: _____	
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа, удостоверяющего личность: _____	
Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: __.__.г.	
Кем выдан: _____	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	Телефон: _____
Адрес фактического проживания: _____	Адрес электронной почты: _____
<p>Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:</p> <p>Данные миграционной карты:</p> <p>№ _____</p> <p>Дата начала срока пребывания: _____ Дата окончания срока пребывания: _____</p> <p>Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ)</p> <p>Серия: _____ Номер: _____</p> <p>Дата начала срока действия права : __.__.г. Дата окончания срока действия права: __.__.г.</p>	
<p>В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.</p>	

к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица

Минимальная гарантированная
процентная ставка по счету
составляет: _____
(_____)

Заявление на получение пакета банковских услуг

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента: _____	
Гражданство: _____	
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа, удостоверяющего личность: _____	
Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: __.__.__.г.	
Кем выдан: _____	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	Телефон: _____
Адрес фактического проживания: _____	Адрес электронной почты: _____
Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:	
Данные миграционной карты:	
№ _____	
Дата начала срока пребывания: _____ Дата окончания срока пребывания: _____	
Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ)	
Серия: _____ Номер: _____	
Дата начала срока действия права : __.__.__.г. Дата окончания срока действия права: __.__.__.г.	
2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу:	

2.1. открыть на мое имя банковский (текущий) счет в валюте:	
<input type="checkbox"/> Рубли РФ <input type="checkbox"/> Доллары США <input type="checkbox"/> Евро	
<input type="checkbox"/> Прошу ежемесячно предоставлять выписку по счету на адрес электронной почты (E-mail): _____	
<input type="checkbox"/> Прошу открыть банковский (текущий) счет(а) «__» _____ 20__ г.	
2.2. выпустить банковскую карту на мое имя к указанному в п. 2.1. банковскому (текущему) счету;	
Вид карты _____	
Срок действия карты ____ Адрес офиса Банка для получения карты: _____	
Тариф _____ Счет для оплаты комиссии _____	
Я _____ (разрешаю/запрещаю) Банку поручать третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, на основании заключаемых с ними договоров совершение юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей при совершении операций с использованием банковской карты, выпущенной на основании настоящего заявления.	
2.3. подключить меня к системе:	
<input type="checkbox"/> Банк-он-Лайн с использованием уникального идентификатора (логина) и <input type="checkbox"/> простой электронной подписи (ОТР-код). динамический пароль (ОТР-код) прошу направить: по электронной почте, на адрес: _____ на номер телефона: _____ <small>(указать один или несколько каналов получения ОТР-кода)</small> <input type="checkbox"/> усиленной электронной подписи (ЭП)	<input type="checkbox"/> Банк-Директ с использованием усиленной электронной подписи (ЭП)
3. В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.	
4. С «Условиями открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица», «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничения способов и мест использования банковских карт, случаи повышенного риска использования банковских карт, «Условиями обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО», рекомендациями Банка по безопасному использованию систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе с информацией об ограничениях способов и мест использования системы удаленного доступа, случаях повышенного риска использования системы удаленного доступа, а также Тарифами Банка по обслуживанию физических лиц ознакомлен и согласен. Подписывая настоящее Заявление, осознаю и принимаю на себя все риски, связанные с использованием открытых каналов связи при направлении Банком динамического пароля (ОТР-кода). При передаче и получении указанной информации Банк и Клиент полагаются на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством РФ. Банк не несет ответственность за возможность несанкционированного доступа к информации, передаваемой операторами связи. Обязуюсь обеспечить самостоятельную замену предоставленной мне ключевой информации (уникальный идентификатор, статический пароль) после первичного входа в систему удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО и ее хранение способом, исключающим доступ третьих лиц. Обязуюсь соблюдать меры безопасности при использовании банковской карты и ее хранение способом, исключающим доступ третьих лиц, незамедлительно уведомлять Банк обо всех случаях несанкционированного доступа к системе удаленного доступа или компрометации/подозрении на компрометацию ключей электронной подписи, банковской карты или ПИН-кода.	

_____ г. _____ / _____,

Дата

Подпись/ ФИО клиента (представителя клиента)

Документ, подтверждающий полномочия представителя клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ г. _____ / _____

Дата

Подпись / Должность, ФИО сотрудника банка

___ линия отрыва _____ линия отрыва _____

Уведомление об открытии банковского счета

В соответствии с «Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц» от _____ г. на имя :	
<i>ФИО клиента</i>	
открыт текущий счет № _____ в валюте _____ в БАНКЕ «НЕЙВА»ООО	
620142,	Свердловская область, г. Екатеринбург, улица Чапаева, д.3а.
Телефон 8-800-7000-213 Кор.счет № 3010181040000000774 в Уральском ГУ Банка России, БИК 046577774 , ИНН 6629001024, КПП 667101001, ОГРН 1026600006510.	

_____ г. _____ / _____

Дата

Подпись / Должность, ФИО сотрудника банка

___ линия отрыва _____ линия отрыва _____

Логин:
Дата
_____ / _____
<i>Подпись/ Должность, ФИО сотрудника банка</i>

Заявление о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента : _____	
Гражданство _____	
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа, удостоверяющего личность: _____	
Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: _____	
Кем выдан: _____	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	Телефон: _____
Адрес фактического проживания: _____	адрес электронной почты : _____
<p>В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные мной в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» не изменились".</p>	
<p>2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу предоставить мне кредит с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования на следующих условиях:</p>	
К текущему счету № _____ На срок: _____	
Лимит кредитования: _____	Процентная ставка: _____ % годовых
Цель: потребительские нужды	
<p>Категория Кредитной карты: <input type="checkbox"/> VISA GOLD <input type="checkbox"/> VISA Classic</p> <p><input type="checkbox"/> с размещением на банковской карте моего фотографического изображения</p>	
<p>Имя и Фамилия клиента латинскими буквами (рекомендуется как в загран. паспорте)</p>	
<p>Адрес офиса Банка для получения карты: ДО БАНК НЕЙВА ООО, г.Екатеринбург, Головной офис</p>	

Банк сообщает Заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у Заемщика на дату обращения в Банк о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода Заемщика, для Заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору о предоставлении кредитной карты с льготным периодом кредитования и применения к нему штрафных санкций.

Настоящим я _____(разрешаю/не разрешаю) Банку получать кредитные отчеты в бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном ст. 6 Федерального закона "О кредитных историях", с целью получения информации о моей кредитной истории.

Я _____(разрешаю/запрещаю) Банку уступать третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, права (требования) по договору о предоставлении кредитной карты с льготным периодом кредитования, а также поручать указанным лицам на основании заключаемых с ними договоров совершение юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору о предоставлении кредитной карты с льготным периодом кредитования.

Я не возражаю против проверки и перепроверки в любое время Банком всех сведений, содержащихся в настоящем Заявлении.

Принятие Банком данного Заявления не является обязательством Банка предоставить кредит. Банк имеет право не комментировать причины отказа в предоставлении кредита.

3. С «Общими условиями кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования», с «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничениями способов и мест использования банковских карт, случаями повышенного риска использования банковских карт, Тарифами Банка на услуги, оказываемые физическим лицам ознакомлен и согласен.

Дата ____ г. _____ / _____

Подпись _____ ФИО клиента/представителя клиента,
действующего на основании доверенности от «--» _____» 202__г., оформленной согласно
требованиям действующего законодательства

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ 20__ г. _____ / _____

Дата

Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

_____-линия отрыва-----линия отрыва-----

<p>Полная стоимость кредита при соблюдении условий предоставления льготного периода в процентах годовых составляет:</p> <p>_____ , _____</p> <p>(_____)</p> <p>ПРОЦЕНТОВ ГОДОВЫХ.</p>	<p>Полная стоимость кредита при соблюдении условий предоставления льготного периода в денежном выражении составляет:</p> <p>_____</p> <p>(_____)</p> <p>РУБЛЕЙ.</p>
<p>Полная стоимость кредита при несоблюдении условий предоставления льготного периода в процентах годовых составляет:</p> <p>_____ , _____</p> <p>(_____)</p> <p>ПРОЦЕНТОВ ГОДОВЫХ.</p>	<p>Полная стоимость кредита при несоблюдении условий предоставления льготного периода в денежном выражении составляет:</p> <p>_____</p> <p>(_____)</p> <p>РУБЛЕЙ.</p>

Договор № _____

о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования

г. _____

(место получения Заемщиком оферты/предложения)

БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего (-ей) на основании _____ г., и _____, именуемый (-ая) в дальнейшем "Заемщик", заключили настоящий Договор, включающий Общие условия предоставления кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (далее — Общие условия кредитования) и Индивидуальные условия предоставления кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (далее — Индивидуальные условия Договора), о нижеследующем.

Индивидуальные условия Договора		
№ п/п	Условия	Содержание условия
1.	Сумма кредита или лимит кредитования и порядок его изменения	<p>Лимит кредитования составляет (.....) рублей.</p> <p>Кредитование в пределах Лимита кредитования приостанавливается в случае:</p> <p>- наличия просроченной задолженности по настоящему Договору;</p>

		<p>- нарушения Заемщиком денежных обязательств по иным договорам;</p> <p>- выявления Банком фактов предоставления Заемщиком недостоверной информации.</p> <p>Действие Лимита кредитования прекращается за 3 месяца до окончания срока возврата Кредита. В течение одного месяца со дня прекращения действия лимита кредитования, при недостаточности средств на счете, за счет суммы кредита Банком могут проводиться расчеты по операциям без авторизации либо операциям, которые были осуществлены Клиентом с использованием Карты до даты прекращения лимита кредитования. По истечении указанного периода расчеты по указанным выше операциям при недостаточности средств на счете проводятся Банком в соответствии с условиями предоставления несанкционированного овердрафта (раздел III. «Условия выпуска и обслуживания банковских карт»).</p>
Индивидуальные условия Договора		
№ п/п	Условия	Содержание условия
2.	Срок действия договора	Договор вступает в силу с даты его заключения и действует до полного исполнения Банком и Заемщиком своих обязательств по настоящему Договору.
	Срок возврата кредита	Заемщик обязуется погасить кредит в срок до
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит	Рубли
4.	Процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ее значение на дату предоставления Заемщику Индивидуальных условий	<p>При соблюдении условий Льготного периода, процентная ставка составляет 0 (Ноль) процентов годовых.</p> <p>При несоблюдении условий Льготного периода процентная ставка составляет ... (...) процентов годовых.</p>
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Банком третьему лицу, указанному Заемщиком	конвертация производится по курсам Банка, установленным для соответствующего вида операций на момент проведения оплаты
5.1.	Указание на изменение суммы расходов Заемщика при увеличении используемой в договоре переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора	Не применимо
6.	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей Заемщика по договору или порядок	Погашение суммы основного долга по Кредиту производится в любое время, но не позднее срока,

	определения этих платежей	<p>указанного в п. 2 Индивидуальных условий договора.</p> <p>Уплата процентов по Кредиту осуществляется ежемесячно, в период с 1 по 10 число месяца, следующего за Расчетным периодом.</p> <p>Погашение задолженности по уплате комиссий осуществляется в сроки, определенные Тарифами Банка.</p> <p>Уплата суммы, необходимой для соблюдения Условий Льготного периода в соответствии с п.5.3.2 Общих условий кредитования, осуществляется не позднее Платежной даты.</p>
Индивидуальные условия Договора		
№ п/п	Условия	Содержание условия
7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заемщика при частичном досрочном возврате кредита	При частичном досрочном погашении Кредита денежные средства сверх необходимых, для погашения несанкционированного овердрафта (в случае его возникновения), неустойки за непогашение суммы несанкционированного овердрафта, задолженности по уплате комиссий, задолженности по процентам, и иных платежей направляются на досрочное погашение основного долга, при этом срок кредита не изменяется, происходит восстановление лимита кредитования.
8.	Способы исполнения Заемщиком обязательств по договору по месту нахождения Заемщика	<p>Гашение кредита осуществляется путем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесения денежных средств на Текущий счет Заемщика, - безналичным перечислением денежных средств через сторонние Банки на Текущий счет Заемщика.
	Бесплатный способ исполнения Заемщиком обязательств по договору	<ul style="list-style-type: none"> - безналичным перечислением денежных средств со счетов, открытых в Банке, - внесением/перечислением денежных средств через банкоматы Банка, - внесением наличных денежных средств в кассу Банка.
9.	Обязанность Заемщика заключить иные договоры	Не применимо

10.	Обязанность Заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	Не применимо
11.	Цели использования Заемщиком кредита	Потребительские нужды
12.	Ответственность Заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	<p>Пени из расчета 0,054 (Ноль целых пятьдесят четыре тысячных) процента от суммы просроченного платежа (по кредиту и (или) процентам) за каждый день просрочки, при этом размер штрафных санкций не превышает 20 (Двадцать) процентов годовых.</p> <p>Штраф за возникновение несанкционированного овердрафта — в соответствии с Тарифами Банка.</p>
Индивидуальные условия Договора		
№ п/п	Условия	Содержание условия
13.	Условие об уступке Банком третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, прав (требований) по договору	<p>Подписанием настоящего договора Заемщик выражает согласие на уступку Банком прав (требований) по Договору юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии Заемщика, полученном Банком после возникновения у Заемщика просроченной задолженности по Договору, если иное не заявлено Заемщиком ниже:</p> <hr/> <hr/> <p>Заемщик вправе собственноручно указать «Запрещаю», ФИО, подпись</p> <p style="text-align: right;">« _____ » _____ 20__ г.</p>
14.	Согласие Заемщика с общими условиями договора	С Общими условиями кредитования (Глава 5 Условий открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица) и Тарифами, ознакомлен (а) и согласен (-на)
15.	Услуги, оказываемые Банком Заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	<p>Обслуживание Кредитной карты — в соответствии с Тарифами Банка;</p> <p style="text-align: right;">_____ (_____) «__» _____ 20__ г.</p> <p style="text-align: center;"><i>(подпись Заемщика) (ФИО Заемщика)</i></p>
16.	Способ обмена информацией между Банком и Заемщиком	Отправление всех извещений, требований и другой корреспонденции между сторонами настоящего договора осуществляется либо в момент обращения

		<p>Заемщика в Банк, либо нарочным, либо по почтовым адресам, указанным в настоящем договоре. Сторона, отправившая корреспонденцию по почтовому адресу, указанному в настоящем договоре, при отсутствии уведомления от другой стороны об изменении почтового адреса, считается добросовестно исполнившей соответствующие обязательства. При этом извещение, требование и другая корреспонденция считается переданным надлежащим образом и полученным адресатом:</p> <p>а) в момент вручения адресату, если оно направлено нарочным;</p> <p>б) по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня сдачи его в организацию связи, если оно направлено адресату заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или телеграфом.</p> <p>Информирование Заемщика осуществляется посредством системы удаленного доступа, и/или посредством SMS/Push/E-mail-уведомлений, телефонной связи и т.д. (в зависимости от его волеизъявления).</p>
17.	Способ предоставления кредита	Кредит предоставляется Заемщику на Текущий счет, к которому осуществляется выпуск Карты/Дополнительной карты.
Индивидуальные условия Договора		
№ п/п	Условия	Содержание условия
18.	Номер Счета, на который предоставляется Кредит	Счет № _____
19.	Услуги, оказываемые Банком Заемщику за отдельную плату в период кредитования, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения, а также подтверждение согласия заемщика на их оказание	Не применимо
20.	Реквизиты Банка	<p>БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью</p> <p>Лицензия Банка России: Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 1293 от 24.10.2018 г.</p> <p>Адрес места нахождения постоянно действующего исполнительного органа: 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д.3а.</p> <p>Телефон: 8-800-7000-213.</p> <p>Адрес Интернет-сайта: www.neyvabank.ru.</p> <p>Адрес электронной почты: info@neyvabank.ru.</p> <p>Банковские реквизиты: корреспондентский счет № 3010181040000000774 в Уральском ГУ Банка России,</p>

		ИНН 6629001024, КПП 667101001, БИК 046577774.
21.	Реквизиты Заемщика	<p>Сведения о документе удостоверяющем личность:</p> <p>Паспорт серия _____ № _____, выдан ____ . ____ . ____ г., кем выдан _____</p> <p>_____ ,</p> <p>код подразделения: _____ :</p> <p>_____ .</p> <p>Адрес места регистрации: _____ .</p> <p>Адрес фактического места нахождения: _____ .</p> <p>Номер мобильного телефона для связи и обмена информацией: _____ .</p> <p>Адрес электронной почты для связи и обмена информацией: _____ .</p>

Личность Заемщика по предъявленному Паспорту установлена:

_____ / _____ / _____ «__» _____ 20__ г.
 (подпись работника Банка) (ФИО работника Банка)

Я проинформирован(а) Банком о моих правах, в том числе, о моем праве сообщить Банку о своем согласии на получение кредита на условиях, указанных в настоящих Индивидуальных условиях предоставления кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования **в течение 5 (Пяти) рабочих дней** со дня предоставления мне Индивидуальных условий предоставления кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования и решил(а) сразу согласиться с предложенными Банком условиями и подписать настоящий Договор.

Подписанием настоящего договора Заемщик подтверждает, что ознакомлен и согласен с Индивидуальными условиями договора о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования № __ от «__» _____ 20__ г., в том числе с расчетом полной стоимости кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования (Приложение № 5 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица), действующей редакцией «Тарифов БАНКА «НЕЙВА» ООО.

Дата (прописью): « _____ » _____ 20__ г.

БАНК

ЗАЕМЩИК

(_____)

(_____)

М.П

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА

с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования

по договору _____ - от __.__.20__ г.

1. Основные условия:

Заемщик: ФИО

Сумма кредита (лимит кредитования): 00,000.00 (_____ тысяч рублей 00 копеек)

Процентная ставка по кредиту при несоблюдении Условий Льготного периода (% годовых): _____

Срок кредита: 60 месяцев

2. В расчет полной стоимости кредита* включены:

- Плата за обслуживание электронного средства платежа
- Платежи по уплате процентов по кредиту

3. В расчет полной стоимости кредита не включены:

3.1. Платежи заемщика, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением им условий Договора:

- Пени из расчета 0,054 (Ноль целых пятьдесят четыре тысячных) процента от суммы просроченного платежа (по кредиту и (или) процентам) за каждый день просрочки.

3.2. Платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения: не предусмотрены.

3.3. Плата заемщика за осуществление операций в валюте, отличной от валюты, предусмотренной договором (валюты, в которой предоставлен кредит), плата за приостановление операций, осуществляемых с использованием электронного средства платежа и иные расходы Заемщика, связанные с использованием электронного средства платежа.

3.4. Платежи Заемщика, обязанность осуществления которых следует не из условий договора, а из федерального закона:

- оплата услуг нотариуса

- налоговые платежи

Расчет полной стоимости кредита осуществляется по формуле:

$$ПСК = i * ЧБП * 100$$

где **ПСК** - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)^{q_k}} = 0,$$

где **ДП_k** - сумма k-го денежного потока (платежа) по кредиту. Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками - предоставление Заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат Заемщиков кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты k-го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k-го базового периода до даты k-го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Базовым периодом признается - месяц

Дата платежа	Сумма платежа	Платеж за расчетный период			Остаток задолженности по ссуде	Денежные потоки (расход)
		проценты	Погашение основного	Комиссии и другие		

			долга	платежи		ы) получат еля ссуды

*Расчет полной стоимости кредита произведен в денежном выражении исходя из максимально возможной суммы лимита кредита и срока кредитования, а также равномерных платежей по договору о предоставлении кредита с использованием Кредитной карты с льготным периодом кредитования

Полная стоимость кредита при соблюдении условий предоставления Льготного периода (плата за обслуживание электронного средства платежа) составляет 00,000.00 (_____ тысяч _____ рублей 00 копеек).**

Полная стоимость кредита при соблюдении условий предоставления Льготного периода 0.00(% годовых).**

Полная стоимость кредита при несоблюдении условий предоставления Льготного периода (платежи по уплате процентов по кредиту, плата за обслуживание электронного средства платежа) составляет 00,000.00 (_____ тысяч _____ рублей 00 копеек).**

Полная стоимость кредита при несоблюдении условий предоставления Льготного периода 0.00 (% годовых).**

**Полная стоимость кредита при соблюдении условий по безналичному обороту в соответствии с Тарифами Банка может быть снижена.

РАЗДЕЛ III. УСЛОВИЯ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия выпуска и обслуживания банковских карт (далее — Условия) устанавливают порядок выпуска и обслуживания банковских карт, в том числе Кредитных карт (далее — Карты), эмитируемых Банком для физических лиц в рамках Договора КБО, и являются обязательными для всех Клиентов и Держателей карт.

1.2. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора КБО. Все, что не определено настоящими Условиями регулируется законодательством РФ, а также Договором КБО.

1.3. Выпуск Карты осуществляется на основании Заявления Клиента на выпуск банковской карты (приложения №№ 1-5 к настоящим Условиям) либо Заявления на получение пакета банковских услуг (приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица), за исключением случая, указанного в п. 2.25. настоящих Условий. Прием Банком такого Заявления не является обязательством изготовить Карту.

2. ПОРЯДОК ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

2.1. Банк выпускает и обслуживает Карты платежных систем Visa International, МИР.

2.2. Сроки действия Карт различных категорий устанавливаются Тарифами.

2.3. Выпуск Карты осуществляется только при наличии у Клиента Счета, открытого в Банке и оплаты комиссий за оформление (обслуживание) Карты, предусмотренных Тарифами.

2.4. Клиент самостоятельно определяет (выбирает) Счет, по которому будут отражаться операции, проведенные с использованием Карты ПС Visa (основной счет), из любых Счетов, открытых на его имя, за исключением Счетов для выдачи и погашения кредита и Текущих счетов, к которым по заявлению Клиента выпускается Карта/Кредитная карта или карта ПС МИР.

В случае зачисления на Счет Клиента в рублях выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с частью 5, 5.5., 5.6. ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» операции по такому Счету с использованием карт международных платежных систем не осуществляются. По заявлению Клиента к такому Счету может быть выпущена исключительно Карта ПС Мир.

Клиент по своему желанию может изменить Счет Карты ПС Visa (без перевыпуска Карты) на любой другой Счет, открытый на его имя, с соблюдением установленных настоящим пунктом ограничений. Изменение Счета, операции по которому могут совершаться с использованием Карты, осуществляется в любом ВСП Банка путем подачи Клиентом соответствующего заявления по форме Банка либо посредством системы удаленного доступа. За изменение Счета Карты Банк устанавливает комиссию в соответствии с Тарифами.

Не допускается изменение Счета, к которому выпущена Карта ПС Мир (кроме изменения на другой Счет, открытый для Карты ПС Мир), Счета для выдачи и погашения кредита и Текущего счета к которому по заявлению Клиента выпускается Кредитная карта, по которым осуществляются операции по выдаче и погашению кредита, на другой Счет.

2.5. Клиент подает в Банк Заявление на выпуск банковской карты (приложения №№ 1-5 к настоящим Условиям, приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица). До подписания соответствующего заявления Клиент обязан ознакомиться с настоящими Условиями, включая меры безопасности при использовании Карты, а также Тарифами.

2.6. По заявлению Клиента к одному Счету может быть выпущено несколько Карт одной ПС как на имя Клиента, так и на имя третьих лиц, в том числе — несовершеннолетних, указанных Клиентом в соответствующем заявлении. С использованием одной Карты могут совершаться операции по нескольким Счетам Клиента согласно заявлению Клиента, за исключением Счетов для выдачи и погашения кредита, к которым по заявлению Клиента

выпускается отдельная Карта, а также Текущих счетов, к которым по заявлению Клиента выпускается Кредитная карта или Карта ПС Мир.

2.7. Карты любых категорий, выпущенных Банком, могут быть использованы Клиентом в платежных мобильных сервисах при совершении операций в ТСП в соответствии с Условиями использования карт в платежных мобильных сервисах, установленными Банком.

Банк не вправе предоставлять Провайдеру сведения о ПИН-коде и реквизитах Карты, а также иные сведения, используемые для удостоверения права Клиента распоряжаться денежными средствами.

Клиент/Держатель заключает соглашение с Банком об использовании Карты в платежных мобильных сервисах путем присоединения к Условиям использования карт в платежных мобильных сервисах в электронном виде в Мобильном устройстве Клиента/Держателя.

Подтверждением со стороны Банка факта заключения соглашения с Клиентом/Держателем об использовании Карты в платежных мобильных сервисах и возможности использования Карты в Платежном мобильном сервисе до начала такого использования является фактическое формирование и запись Токена в память Платежного мобильного сервиса.

2.8. При оформлении Карт на имя третьих лиц, в том числе несовершеннолетних, таким лицам предоставляется возможность ограниченного доступа в СУД с использованием Мобильного приложения. Ограничение прав доступа к ресурсам СУД предоставляет Держателю право осуществлять только функции перевода денежных средств в пределах лимита Карты на Счета третьих лиц, просмотра информации об остатке по Счету, выписок по Счету, по операциям с Картой и сообщений, направленных Банком (с учетом настройки Клиентом соответствующей опции в СУД).

2.9. При оформлении Карт на имя третьих лиц Клиент обязан обеспечить ознакомление и соблюдение Держателем настоящих Условий, включая меры безопасности при использовании Карты, Условий обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО, в том числе с информацией об ограничениях способов и мест использования системы удаленного доступа, случаях повышенного риска использования системы удаленного доступа.

2.10. Для выпуска дополнительной карты на имя Держателя в Банк представляется Заявление на выпуск дополнительной банковской карты и документы, удостоверяющие личность Клиента и Держателя.

2.11. Заявление на выпуск дополнительной банковской карты подписывается Клиентом.

2.12. Держатель дополнительной карты не является владельцем Счета и вправе распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете Клиента, только с использованием дополнительной Карты/ее реквизитов в пределах платежного лимита Карты и/или лимита, установленного Клиентом.

2.13. Клиент вправе установить индивидуальные лимиты на операции по дополнительным картам, предоставив в Банк соответствующее заявление по форме Банка.

2.14. На лицевую поверхность Карты наносится фамилия, имя Держателя (кроме предвыпущенных карт мгновенного выпуска Visa Instant Issue или МИР), номер карты (либо четыре последние цифры номера карты), дата окончания срока её действия. Карта действует до 23:59 (GMT+6) последнего дня месяца и года, указанных на Карте).

2.15. На обратной стороне Карты присутствует полоса с образцом подписи Держателя, которая служит для проверки подписи на платежных документах, составленных с помощью Карты.

2.16. Карта является собственностью Банка, все отношения между Клиентом и участниками ПС должны регулироваться через Банк.

2.17. Банк имеет право отказать Клиенту в оформлении и/или выдаче Карты, прекратить или приостановить действие Карты, отказать Клиенту в возобновлении действия Карты, замене Карты в том числе (но не исключительно) в следующих случаях:

- выявление Банком недостоверной информации, указанной Клиентом в документах, предоставленных Клиентом для заключения Договора КБО и в период его действия;

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору КБО;
- в иных случаях, предусмотренных нормами действующего законодательства РФ, в том числе Законом 115-ФЗ;
- при наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о невозможности выдачи Карты данному лицу.

2.18. По заявлению Клиента на оборотной стороне Карты может быть размещено фотографическое изображение Держателя. Фотографическое изображение Держателя может быть изготовлено только в ВСП Банка, либо направлено Клиентом в Банк при оформлении Заявления через СУД.

2.19. Карта выпускается в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи соответствующего заявления Клиентом, при условии уплаты комиссии, предусмотренной Тарифами. Карты мгновенного выпуска Visa Instant Issue и МИР выдаются Клиенту в момент его обращения.

2.20. Карта может быть использована только лицом, на имя которого выпущена. Передача Карты третьим лицам запрещена.

2.21. Клиент/Держатель может получить Карту и ПИН-код следующими способами:

- при личном посещении ВСП Банка;
- почтой (курьерской почтой) с оплатой доставки Карты согласно Тарифов Банка;
- при личной доставке Карты Клиенту сотрудником (курьером) Банка.

Карту, выпущенную на имя несовершеннолетнего Держателя может получить Клиент, либо несовершеннолетний Держатель в присутствии Клиента.

2.22. В целях идентификации Держателя, для подтверждения Держателем проводимых операций с использованием Карты, одновременно с Картой предоставляется ПИН-код на бумажном носителе в запечатанном конверте либо в электронной форме в SMS- или Email - уведомлении. Технология генерации ПИН-кода и изготовления ПИН-конверта исключает возможность доступа к секретной информации третьих лиц (в том числе сотрудников Банка).

Клиент может генерировать/изменять ПИН-код в СУД (при наличии технической возможности).

2.23. При получении Карты и конверта с ПИН-кодом в случае его выдачи Держатель должен убедиться в отсутствии повреждений Карты, правильности указания его фамилии и имени на Карте (кроме предвыпущенных карт мгновенного выпуска Visa Instant Issue и МИР, на лицевую поверхность которых фамилия, имя Держателя не наносится), в целостности конверта, содержащего ПИН-код, после чего поставить собственноручно подпись на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Карты (в случае оформления Карты на имя несовершеннолетнего Держателя - обеспечить проставление подписи несовершеннолетним Держателем), подписать соответствующий акт передачи по форме Банка, заполнить заявление на установление кодовой информации для идентификации Клиента/Держателя по дистанционным каналам информационного обмена. Вскрытие конверта, содержащего ПИН-код, производится Держателем самостоятельно. Рекомендуется уничтожить ПИН-конверт сразу после его вскрытия и получения информации о ПИН-коде либо изменить ПИН-код в банкомате Банка.

2.24. Карта активируется Банком после получения ее Держателем, либо самостоятельно активируется Клиентом в СУД.

2.25. В случае если Карта не востребована Держателем в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты ее выпуска, Банк уничтожает карту и ПИН-конверт в случае его выдачи, при этом удержанная Банком комиссия за выпуск Карты Клиенту не возвращается.

2.26. Первого числа месяца окончания срока действия Карты Банк уведомляет Клиента о планируемом выпуске Карты той же категории на новый срок без дополнительного заявления Клиента (за исключением случаев, указанных в п. 2.17, 7.1.1 настоящих Условий).

Если Клиент не уведомит Банк о своем желании отказаться от использования Карты в срок до 15 числа месяца окончания срока действия Карты, Банк вправе выпустить Клиенту

Карту на новый срок. Комиссионное вознаграждение за выпуск Карты взимается в размере и в порядке, установленными Тарифами Банка.

2.27. В случае выпуска Карты и получения Банком уведомления Клиента об отказе от использования Карты после наступления указанного в п.2.26. настоящих Условий срока, комиссионное вознаграждение за выпуск новой Карты Клиенту не возвращается.

2.28. Выпуск карты на имя несовершеннолетнего держателя:

2.28.1. По заявлению Клиента к его Счету Банк может осуществить выпуск дополнительной карты на имя несовершеннолетнего держателя в возрасте от 6 до 18 лет, законным представителем которого является Клиент (родителем, усыновителем, опекуном либо попечителем).

2.28.2. Для выпуска Карты на имя несовершеннолетнего держателя Клиент представляет в Банк: документ, удостоверяющий личность Клиента, заявление на выпуск дополнительной банковской карты на имя несовершеннолетнего держателя, документ, удостоверяющий личность несовершеннолетнего держателя (свидетельство о рождении, паспорт гражданина Российской Федерации - для лиц достигших 14-летнего возраста), документы, подтверждающие полномочия Клиента в качестве законного представителя несовершеннолетнего. Заявление на выпуск дополнительной банковской карты на имя несовершеннолетнего держателя подписывается только Клиентом.

2.28.3. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, используемые для осуществления расчетов по операциям с Картой, считаются предоставленными Клиентом несовершеннолетнему держателю для свободного распоряжения.

2.28.4. В качестве дополнительной меры безопасности, а также в целях упрощения процедуры идентификации несовершеннолетнего держателя Карты при обслуживании в торгово-сервисных предприятиях, Банк рекомендует Клиенту оформить выпуск Карты с размещением фотографического изображения несовершеннолетнего держателя на оборотной стороне Карты. Фотографическое изображение Держателя может быть изготовлено только в ВСП Банка.

2.28.5. Ответственность за соблюдение несовершеннолетним держателем порядка совершения операций с использованием Карты, включая меры безопасности, рекомендованные Банком, при использовании Карты и системы удаленного доступа возлагается на Клиента.

2.29. Порядок перевыпуска Карты:

2.29.1. В случае повреждения, утери, кражи, компрометации Карты взамен может быть перевыпущена новая карта к тому же Счету/Счетам. Для перевыпуска Карты Клиент оформляет в ВСП Банка либо в электронном виде посредством системы удаленного доступа Заявление на перевыпуск банковской карты (приложения № 5 к настоящим Условиям).

2.29.2. Перевыпуск Карты осуществляется Банком путем выпуска Карты PS Visa или PS МИР (в зависимости от зачисляемых на Счет Карты выплат), в пределах срока действия перевыпускаемой Карты, на имя того же Держателя.

2.29.3. Плата за перевыпуск Карты взимается с Клиента в соответствии с Тарифами.

2.29.4. Банк осуществляет перевыпуск Карты не позднее 5-ти (пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента. Карта выдается Клиенту в ВСП Банка, которое было указано им в соответствующем заявлении.

3. ОПЕРАЦИИ ПО КАРТЕ И ПОРЯДОК ИХ СОВЕРШЕНИЯ

3.1. С использованием Карты могут осуществляться следующие операции в валюте РФ/иностранной валюте:

3.1.1. получение и взнос наличных денежных средств;

3.1.2. оплата товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

3.1.3. иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством РФ не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

3.1.4. иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

3.1.5. Операции по Счету для выдачи и погашения кредита с использованием Карты осуществляются в порядке и с учетом особенностей и ограничений, изложенных в Главе 4 Условий открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица Договора КБО.

3.1.6. Операции по Текущему счету с использованием Кредитной карты осуществляются в порядке и с учетом особенностей и ограничений, изложенных в Главе 6 Условий открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица Договора КБО.

3.2. Операции с Картой могут оформляться как с проведением авторизации Банком, так и без проведения авторизации. Способ оформления зависит от суммы операции, типа операции, категории Карты, пункта обслуживания карт (банкомата, пункта выдачи наличных, кассы, торгово-сервисного предприятия), а также других параметров, определяемых Банком и ПС. Банк проводит авторизацию только в пределах суммы платежного лимита Карты. При проведении авторизации в авторизуемую сумму Банк включает сумму операции, а также сумму комиссий Банка и Банков-эквайреров за проведение операции (при наличии таковых). При проведении авторизации операции по Карте в валюте, отличной от валюты Счета, Банк может увеличивать сумму авторизуемой операции, но не более чем на 10 (десять) процентов в целях предотвращения возникновения несанкционированного овердрафта на Счете из-за курсовых разниц, когда соответствующие курсы в момент авторизации и отражения операции по Счету не совпадают. Действующую ставку повышающего коэффициента можно узнать на информационном сайте Банка или в контакт-центре Банка.

Отражение по Счету расходной операции, совершенной с использованием Карты, может осуществляться с задержкой по времени и не совпадать с датой совершения самой операции (в соответствии с правилами, установленными ПС, срок проведения расчетов для безналичных операций по картам может достигать 30 (тридцати) календарных дней, по операциям приема/выдачи наличных - до 10 (десяти) календарных дней).

3.3. Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением авторизуемых Банком сумм расходных операций по Карте в течение 10 дней с момента авторизации Банком суммы расходной операции. По истечении указанного срока находящиеся на счете авторизованные Банком суммы расходных операций считаются принадлежащими Клиенту.

3.4. Банк автоматически восстанавливает (увеличивает) платежный лимит Карты на ранее авторизованные им суммы расходных операций по Карте в случае, если данные операции не подтверждаются финансовыми требованиями ПС в течение сроков, установленных п. 3.2. раздела III Договора КБО.

3.5. В случае совершения с использованием Карты операции с авторизацией, сумма операции резервируется и, в дальнейшем, списывается со счета, который был определен (выбран) Клиентом как основной счет для совершения операции.

В случае совершения с использованием Карты операции без авторизации, списание суммы операции осуществляется со счета, который по состоянию на дату получения Банком финансового подтверждения операции из ПС был определен (выбран) Клиентом как основной счет для совершения операций.

Клиент осуществляет смену Счета Карты (без перевыпуска Карты) на любой другой Счет, открытый на его имя, убедившись, что все операции с использованием Карты без авторизации были успешно окончены и отражены по выбранному Клиентом основному счету.

3.6. Расчетные и иные документы составляются при проведении операции с использованием Карты (ее реквизитов) по вносу/получению наличных, оплате товаров или услуг в торгово-сервисных предприятиях и др. организациями, уполномоченными на это ПС, при этом данные организации руководствуются правилами ПС, законодательством своей страны и собственными инструкциями.

3.7. При совершении операции с Картой составляется платежный документ на бумажном носителе (чек), который подтверждается подписью Держателя. В случае несовпадения

подписи на платежном документе и Карте может потребоваться повторное подписание документа или последовать отказ на этом основании в проведении операции. В случае совершения операции в электронном виде (через банкомат, ПВН или электронный-платежный терминал в торгово-сервисном предприятии) для подтверждения операции вместо подписи может использоваться ПИН-код, который является аналогом собственноручной подписи Держателя.

3.8. Клиент должен хранить документы по операциям с Картами в качестве подтверждения проведения операций по Карте не менее 90 (девяноста) календарных дней, на случай возникновения спорных операций.

3.9. При оплате товаров или услуг без предъявления Карты бумажные документы не подписываются и ПИН-код не вводится. При таком способе оплаты, в случае последующего отказа Клиента от совершенной операции, проводится проверка в порядке, установленном настоящими Условиями. В случае неоднократного повторения таких ситуаций Банк может заблокировать Карту и отказать Клиенту/Держателю в возобновлении работы с Картой.

3.10. При совершении операций с Картой помимо комиссий, установленных Тарифами, дополнительно может возникать комиссия Банка-эквайрера, о которой Клиент/Держатель должен быть предупрежден Банком-эквайрером до совершения операции. Банком-эквайрером могут быть установлены лимиты на операции, совершаемые с использованием Карты.

3.11. Возможность обслуживания Карты в пункте обслуживания определяется наличием специальной наклейки с логотипом ПС и/или категории карты ПС. Карта подлежит обслуживанию, в случае если логотип на наклейке совпадает с логотипом на Карте. Торгово-сервисные предприятия имеют право вводить некоторые ограничения, в том числе на приём к обслуживанию карт отдельных категорий.

3.12. В случае изъятия Карты банкоматом необходимо обратиться в Банк - эквайрер (в банк, являющийся владельцем банкомата). В случае, если изъятие Карты производится по команде Банка, Карта не может быть возвращена Держателю до получения соответствующего указания Банка. В случае изъятия Карты банкоматом по истечении лимита времени операции Карта, в зависимости от политики Банка-эквайрера, может быть возвращена Держателю Карты после установления его личности.

3.13. При оформлении операции с Картой, в целях идентификации Держателя может потребоваться документ, удостоверяющий его личность.

3.14. При совершении операции с Картой в иностранной валюте для последующего осуществления расчетов сумма операции конвертируется в расчётную валюту Банка по курсам, установленным ПС на дату проведения расчетов с Банком. При совершении операции за пределами Российской Федерации к курсу ПС добавляется комиссия ОИФ, установленная Банком, о размере которой можно узнать на информационном сайте Банка или в контакт-центре Банка. В случае несовпадения расчётной валюты Банка и валюты счета Клиента конвертация средств в валюту Счета Клиента производится по курсу, установленному Банком для операций с Картами на день отражения операции по Счету Клиента.

3.15. Курс конвертации на день свершения операции может не совпадать с курсом на день ее отражения по Счету Клиента. Банк не несет ответственности за возникшую вследствие этого курсовую разницу и возможное возникновение несанкционированного овердрафта к Счету Клиента.

3.16. Клиенту/Держателю может быть отказано в совершении операции по Карте в случаях если:

- сумма авторизуемой Банком расходной операции превышает платежный лимит Карты;
- срок действия Карты истек;
- Карта заблокирована по инициативе Банка либо по распоряжению Клиента/Держателя;
- данный вид операции не разрешен для карт данной категории;
- при совершении операции с Картой Клиентом/Держателем введен неверный ПИН-код.

3.17. В случаях если Клиенту/Держателю отказано в совершении допустимой операции, или по какой-либо причине денежные средства не были выданы банкоматом, а также в иных непредвиденных ситуациях, возникших при выполнении операций с Картой, для получения информации по использованию Карты можно обращаться:

- в контакт- центр Банка по единому телефонному номеру 8-800-7000-213;
- в Банк-эквайрер, обслуживающий торгово-сервисное предприятие, оплату товаров, услуг которого Клиент намерен осуществить с помощью Карты, или осуществляющий операции по выдаче наличных денежных средств посредством банкомата.

3.18. Возникновение несанкционированного овердрафта:

3.18.1. Операции с использованием Карты осуществляются Клиентом/Держателем в пределах платёжного лимита Карты. В случае превышения суммы расходных операций, проводимых с использованием Карты (ее реквизитов), над платежным лимитом карты возникает несанкционированный овердрафт.

Моментом возникновения несанкционированного овердрафта является момент списания денежных средств со Счета, в размере, превышающем остаток по Счету. Клиент обязан принять меры для погашения несанкционированного овердрафта в срок, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня его возникновения. В случае нарушения Клиентом обязанности по погашению суммы несанкционированного овердрафта в указанный срок, Банк вправе начислить, а Клиент обязуется уплатить неустойку в размере, предусмотренном Тарифами Банка, начиная со дня, следующего за днем его возникновения. Начисление неустойки осуществляется на сумму несанкционированного овердрафта, учтенную на начало операционного дня.

При начислении неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней, начиная со дня возникновения несанкционированного овердрафта, при этом за базу берется 365 или 366 календарных дней в году, соответственно.

3.18.2. Погашение Клиентом несанкционированного овердрафта и суммы начисленной Банком неустойки за его возникновение производится путем списания Банком денежных средств со Счета, к которому выпущена Карта, либо с иных счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента. Списание производится в пределах остатка денежных средств на Счете/иных Счетах, открытых в Банке.

3.18.3. В случае если сумма платежа, списанная со счета Клиента, недостаточна для полного погашения несанкционированного овердрафта и суммы начисленной Банком неустойки за его возникновение, задолженность Клиента погашается в следующей очередности:

- 1) на уплату суммы несанкционированного овердрафта,
- 2) на уплату неустойки за непогашение суммы несанкционированного овердрафта, в установленный срок.

При наличии иных обязательств Клиента перед Банком в случаях когда Клиент не указал, в счет какого из обязательств должно быть осуществлено исполнение, сумма несанкционированного овердрафта и сумма начисленной Банком неустойки за его возникновение погашается Банком в первоочередном порядке.

3.18.4. В случае непогашения Клиентом суммы задолженности в полном объеме в срок, предусмотренный пунктом 3.18.1. раздела III Договора КБО, Банк в электронном виде посредством системы удаленного доступа не позднее следующего рабочего дня направляет Клиенту требование о погашении задолженности по несанкционированному овердрафту и

уплате штрафных санкций, предусмотренных Договором КБО, а также об уведомлении Банка о предполагаемых сроках погашения задолженности и штрафных санкций.

3.18.5. Клиент считается получившим требование Банка с момента направления его в системе удаленного доступа.

3.19. Информирование Клиента/Держателя о совершении операций по Карте осуществляется по факту авторизации / отказа в авторизации Банком операции по Карте, но не позднее календарного дня, следующего за днем одобрения Банком данной операции.

4. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КАРТЫ.

4.1. Соблюдение мер безопасности при использовании Карты Клиентом/Держателем, хранении ПИН-кода, реквизитов Карты существенно снижает возможные риски ее компрометации, совершения неправомерных операций по Карте третьими лицами, повлекших списание денежных средств со Счета. Клиент/Держатель обязан внимательно ознакомиться с правилами безопасного использования Карты, размещаемыми Банком, в том числе, на информационном сайте Банка, и обеспечить их соблюдение.

4.2. Клиент/Держатель не должен допускать пользование Картой третьими лицами. В случае возникновения подозрений на компрометацию Карты или ПИН-кода, установления факта утери, хищения, изъятия Карты, совершения по Карте операции без согласия Клиента/Держателя, Клиент/Держатель должен незамедлительно уведомить об этом Банк, обратившись в Банк по единому телефонному номеру 8-800-7000-213 либо путем направления электронного запроса на блокирование Карты с использованием системы удаленного доступа, либо обратиться с соответствующим заявлением в ВСП Банка.

4.3. Запрещается хранить ПИН-код вместе с Картой или сообщать его третьим лицам.

4.4. В целях получения информации о совершенных с использованием Карты операциях и информации о блокировании Карты Банк осуществляет информирование Клиента путем направления уведомлений в порядке, предусмотренном п. 2.9., 2.10. раздела I Договора КБО.

Клиент обязан контролировать получение указанных уведомлений в соответствии с п. 4.4.14 раздела I Договора КБО.

Клиенту рекомендуется обеспечить невозможность доступа третьих лиц к SMS и E-mail – уведомлениям, содержащим ПИН-код, а также к устройству, с помощью которого можно получить данную информацию. После получения SMS и/или E-mail – уведомлений, содержащих ПИН-код или изменения ПИН-кода Клиенту рекомендуется удалить данные уведомления.

4.5. В целях безопасности Клиенту рекомендуется использовать систему лимитов, ограничивающих виды, количество и сумму авторизуемых Банком операций по Карте, отвечающих характеру и режиму использования указанной карты Держателем.

4.6. На компьютер и мобильные устройства, используемый Клиентом/Держателем для совершения операций по Карте в сети Интернет либо посредством использования системы удаленного доступа, в целях защиты от проникновения вредоносного программного обеспечения должны быть установлены лицензированная операционная система и антивирусное программное обеспечение, а также обеспечено их регулярное обновление.

4.7. Не рекомендуется использовать Карту для проведения безналичных расчетов, в том числе в сети Интернет, в торгово-сервисных предприятиях, на web-ресурсах, не вызывающих доверия.

4.8. При оформлении операции с Картой по телефону, через Интернет необходимо предпринять меры для сохранения конфиденциальности реквизитов карты. При таких операциях, как правило, необходимо указать номер Карты, срок её действия, ФИО Держателя и возможно CVV2 (контрольное трёхзначное число, напечатанное на полосе для подписи после последних 4-х цифр номера карты). ПИН-код указывать не требуется и просьба его предоставить свидетельствует о мошенничестве.

4.9. При оформлении операции с Картой прежде, чем подписать платежные документы (чек), ввести ПИН-код необходимо убедиться, что сумма, указанная в платежном документе или на экране электронного устройства, соответствует сумме операции.

4.10. В случае, если по какой-либо причине необходимо повторно оформить операцию, необходимо убедиться, что предыдущая операция отменена (в случае проведения авторизации) и ошибочные платежные документы уничтожены или перечёркнуты.

4.11. Не рекомендуется при оформлении операции выпускать Карту из поля зрения во избежание совершения с Картой несанкционированных действий (копирование магнитной полосы, оформление подложных слипов и т.п.), операции по Карте должны проводиться в присутствии Держателя, в противном случае - Карта считается скомпрометированной.

4.12. При обращении в Банк по дистанционным каналам информационного обмена (телефон, видео-конференц-связь Skype) для получения консультаций или блокирования (разблокирования) Карты Клиент/Держатель должен ответить на кодовый вопрос, указанный им заявлении на установление кодовой информации. В случае правильного ответа считается, что Клиент/Держатель идентифицирован, в противном случае Банк не принимает от Клиента/Держателя распоряжения по дистанционным каналам информационного обмена. Необходимо хранить в тайне кодовые вопрос-ответ, используемые для идентификации Клиента/Держателя при обращении в Банк по дистанционным каналам информационного обмена.

4.13. В целях информационного взаимодействия с Банком рекомендуется использовать только реквизиты средств связи (почтовый адрес, телефоны, факс, web-сайт, адрес электронной почты и т.п.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

4.14. Во избежание порчи Карты Клиент/Держатель не должен:

- подвергать Карту тепловому воздействию, длительному воздействию прямых солнечных лучей;
- оставлять Карту около приборов, электромагнитное излучение которых может испортить нанесенную на магнитную полосу Карты информацию;
- подвергать Карту разрушающему механическому воздействию;
- пытаться использовать Карту в устройствах, не предназначенных для её обслуживания.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

5.1. В случае если Клиент не согласен с операцией, совершенной с использованием Карты, он вправе не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента ее проведения направить в Банк письменное Заявление о спорной операции по банковской карте, составленное по форме Банка. К указанному заявлению прикладывается выписка по Счету, в которой отмечается оспариваемая операция, а также документы, подтверждающие

неправомерность списания оспариваемой суммы (при наличии). Выписка по Счету, может быть предоставлена Клиенту сотрудником ВСП Банка с учетом действующих тарифов Банка.

5.2. Непредставление Клиентом заявления о спорной операции по банковской карте в срок, указанный в п. 5.1. настоящих Условий, подтверждает согласие Клиента с операциями, совершенными с использованием Карты.

5.3. Банк вправе не возмещать Клиенту сумму денежных средств по оспариваемой им операции, совершенной без согласия Клиента, в случаях, если:

5.3.1. Клиент/Держатель не предпринял необходимых мер по уведомлению Банка о факте утери, компрометации Карты, в т.ч. о совершении операции по Карте без согласия Клиента, в целях блокирования Карты в порядке и в срок, предусмотренные настоящими Условиями;

5.3.2. Операция по Карте совершена без согласия Клиента/Держателя вследствие нарушения им правил безопасного использования Карты, установленных настоящими Условиями (в частности, к таким случаям могут относиться операции, подтвержденные вводом ПИН-кода, операции по реквизитам Карты, за исключением случаев ареста денежных средств банкоматом, двойного списания суммы по одной авторизованной операции). Ответственность за безопасное хранение ПИН-кода, реквизитов Карты, соблюдение мер безопасности при проведении операций с Картой лежит на Клиенте/Держателе;

5.3.3. В иных случаях, когда Клиент/Держатель нарушил предусмотренные настоящими Условиями меры безопасности при использовании Карты и/или не исполнил либо ненадлежащим образом исполнил возложенные на него в связи с использованием Карты обязанности.

5.4. Банк обязан возместить сумму оспариваемой Клиентом операции, совершенной с использованием Карты, авторизованной Банком после получения от Клиента/Держателя уведомления о факте утери, компрометации Карты, в т.ч. совершении операции по Карте без согласия Клиента/Держателя, и блокирования Карты в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

5.5. Решение о возмещении денежных средств по оспариваемой Клиентом операции принимается Банком после проверки факта неправомерного списания.

5.6. На основании Заявления о спорной операции по банковской карте Банк проводит проверку факта неправомерного списания в порядке и в сроки, определяемые правилами ПС и внутренними правилами Банка. В сроки, определяемые правилами ПС, но не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с момента получения заявления Клиента (60 (шестьдесят) календарных дней - в случае использования Карты для осуществления трансграничного перевода), Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения заявления о спорной операции по банковской карте (письменно / посредством системы удаленного доступа / по телефону). В случае возврата ПС денежных средств по оспариваемой Клиентом операции, Банк производит зачисление поступивших денежных средств на Счет в течение 90 (девяноста) календарных дней с момента подачи заявления, при этом возможно изменение суммы возмещения в случае, если проверка факта неправомерного списания согласно действующим тарифам ПС привела к дополнительным расходам Банка.

5.7. Если операция возврата произведена в валюте, отличной от валюты Счета, денежные средства возмещаются по тому же курсу, по которому оспариваемая операция была проведена по Счету. В случаях, когда правила ПС не предусматривают возврат средств по операции, Банк после получения информации об отказе ПС информирует Клиента об отказе осуществить возврат денежных средств с указанием причин отказа.

5.8. При утрате Клиентом/Держателем расчетных документов, подтверждающих совершение им операций, Клиент имеет право направить в Банк письменный запрос на получение от ПС копий документов, подтверждающих совершение операций с использованием Карты. Предоставление запрошенных документов осуществляется ПС в течение 45 (сорока пяти) календарных дней со дня получения Банком запроса Клиента. Взимание комиссии Банка за формирование запроса упомянутых документов производится в соответствии с Тарифами. Банк не несет ответственность за непредставление ПС запрошенных Клиентом документов.

5.9. Проверка факта неправомерного списания денежных средств с Карты может быть инициирована Банком в случае обнаружения им неправомерного использования Карты. При этом Банк имеет право выставить требования по оплате расходов, если компрометация Карты произошла вследствие несоблюдения Клиентом/Держателем мер безопасности, предусмотренных настоящими Условиями.

5.10. При недостижении согласия между Банком и Клиентом, спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязан:

6.1.1. осуществить выпуск Карты по заявлению Клиента или в порядке, установленном п. 2.25. настоящих Условий;

6.1.2. осуществлять расчеты по операциям, совершенным с использованием Карты;

6.1.3. блокировать Карту в связи с ее компрометацией по заявлению Клиента/Держателя в порядке, предусмотренном настоящими Условиями. С момента блокирования Карты Банк несет ответственность за все проведенные по Карте операции, авторизованные Банком;

6.1.4. рассмотреть Заявление о спорной операции по банковской карте в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

6.1.5. предоставить по запросу Клиента выписки на бумажном носителе об операциях, совершенных с использованием Карты, в соответствии с Тарифами.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. отказать Клиенту/Держателю в совершении операции по Карте в случаях, предусмотренных Договором КБО;

6.2.2. блокировать Карту по основаниям и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями;

6.2.3. отказать Клиенту в выпуске (перевыпуске) Карты, ограничить количество карт, выпускаемых Клиенту/третьим лицам по его заявлению;

6.2.4. не возмещать Клиенту сумму денежных средств по операции, совершенной без согласия Клиента, в случаях, предусмотренных настоящими Условиями;

6.2.5. списывать со Счета, к которому выпущена Карта, либо с иных счетов Клиента, открытых в Банке;

- сумму несанкционированного овердрафта, а также сумму неустойки, начисленную Банком за его возникновение в соответствии с настоящими Условиями, если возникшая задолженность не будет погашена Клиентом в установленный срок.

- сумму комиссии за выпуск и обслуживание Карты в соответствии с Тарифами, а также сумму комиссий, установленных ПС/Банком-эквайером.

- сумму иных комиссий по Картам, установленных Тарифами.

6.2.6. уничтожить Карту в случае ее невостребованности Клиентом/Держателем в сроки, предусмотренные настоящими Условиями.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. до подписания Заявления на выпуск банковской карты/Заявления на получение пакета банковских услуг/ Заявления на выпуск дополнительной банковской карты/ Заявления на выпуск дополнительной банковской карты на имя несовершеннолетнего держателя ознакомиться с текстом настоящих Условий, включая меры безопасности при использовании Карты, Тарифами, касающимися обслуживания Карт, и строго их соблюдать. В случае выпуска дополнительной Карты - обеспечить ознакомление Держателя с настоящими Условиями, включая меры безопасности при использовании Карты, Условиями обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО, в том числе с информацией об ограничениях способов и мест использования системы удаленного доступа, случаях повышенного риска использования системы удаленного доступа, и обеспечить их соблюдение Держателем;

6.3.2. оплачивать услуги Банка по выпуску и обслуживанию Карты в соответствии с Тарифами Банка, а также тарифами ПС и Банка-эквайера;

6.3.3. обеспечить конфиденциальность ПИН-кода, реквизитов Карты, не использовать Карту для совершения операций в нарушение рекомендованных Банком мер безопасности при использовании Карты;

6.3.4. принять меры для блокирования Карты в случае ее утраты либо при появлении подозрений о ее компрометации в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

6.3.5. использовать Карту исключительно для совершения операций, предусмотренных настоящими Условиями. Клиент не вправе использовать Карту (ее реквизиты) для совершения операций по Счету с нарушением законодательства РФ (в том числе валютного законодательства РФ) и Договора КБО.

6.3.6. хранить документы, подтверждающие проведение операций по Карте и представлять их по требованию Банка;

6.3.7. контролировать правильность отражения операций по Счету, а также остаток денежных средств на Счете;

6.3.8. в случае превышения суммы расходных операций, осуществляемых с использованием Карты, над платежным лимитом Карты (возникновение несанкционированного овердрафта) принять меры к его погашению. При нарушении срока, предусмотренного настоящими Условиями, предусмотренного для погашения суммы несанкционированного овердрафта - уплатить неустойку, начисленную Банком.

6.3.9. Возвратить все Карты (включая дополнительные Карты) в Банк не позднее 5 (пяти) календарных дней:

- по истечении срока их действия;
- с момента получения от Банка соответствующего уведомления в случае досрочного расторжения Договора КБО.

6.4. Клиент вправе:

6.4.1. использовать Карту для совершения операций в пределах платежного лимита Карты в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

6.4.2. обращаться в Банк с заявлением о спорной операции по банковской карте в случае несогласия с операцией, совершенной с использованием Карты, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

6.4.3. обратиться в Банк с заявлением на выпуск дополнительной Карты на имя третьего лица, в том числе несовершеннолетнего (в возрасте от 6 до 18 лет), законным представителем которого является Клиент;

6.4.4. обратиться в Банк с заявлением на перевыпуск Карты;

6.4.5. установить индивидуальные лимиты на операции по дополнительным Картам, предоставив в Банк соответствующее письменное заявление по форме Банка;

6.4.6. разблокировать Карту в случаях и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

7. БЛОКИРОВАНИЕ КАРТЫ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

7.1. **Блокирование Карты** - приостановление операций по Карте может производиться по инициативе Клиента/Держателя или Банка.

7.1.1. Банк блокирует Карту в случаях:

- истечения срока действия Карты;
- получения уведомления от Клиента/Держателя об утере, компрометации Карты, либо о факте ее использования без согласия Клиента/Держателя в соответствии с настоящими Условиями;
- если Банк располагает информацией о неправомерном использовании Карты, компрометации Карты, в том числе по указанию ПС;
- в случаях нарушения Клиентом/Держателем Договора КБО, требований законодательства РФ;
- при установлении Банком факта невозможности информирования Клиента/Держателя о совершенных по Карте операциях в системе удаленного доступа и SMS/Push/E-mail - уведомлений в связи с отсутствием у Клиента/Держателя выбранных способов получения уведомлений, в том числе в связи с указанием последними несуществующих (недействующих) номеров мобильных телефонов и/или адресов электронной почты;
- расторжения Договора КБО по инициативе Клиента/отказа Клиента от услуг, оказываемых Банком в рамках настоящих Условий;
- в случае закрытия Счета, к которому была выпущена Карта (Карты), по основаниям, предусмотренным Договором КБО, а также установленным законодательством РФ;

- отсутствия ежегодного подтверждения действительности данных, представленных в целях заключения Договора КБО и/или получения отдельных услуг;
- в случаях непредоставления сведений и документов, запрашиваемых Банком в целях выполнения требований законодательства РФ;
- в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России;
- по инициативе Банка в случаях, установленных законодательством РФ и Договором КБО.

7.2. Клиент/Держатель обязан уведомить Банк об утере, компрометации Карты, в т.ч. факте ее использования без согласия Клиента/Держателя, незамедлительно после обнаружения факта утери Карты либо ее компрометации, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции по Карте без согласия Клиента/Держателя любым из следующих способов:

- направив электронный запрос на блокирование Карты посредством системы удаленного доступа. Доступные варианты блокирования: временно (статус «временно деактивирована») с возможностью последующего активирования Карты и постоянно (статус «утеряна», «украдена/скомпромитирована») - без возможности самостоятельного разблокирования;
- путем обращения в контакт-центр Банка по единому телефонному номеру 8-800-7000-213;
- путем подачи Заявления на блокирование банковской карты по форме Банка в ВСП Банка.

7.3. До момента получения Банком от Клиента /Держателя уведомления об утере, компрометации Карты либо о факте ее использования без согласия Клиента/Держателя, Клиент несет финансовую ответственность за операции, совершенные с использованием Карты. С момента получения такого уведомления и блокирования Карты, Банк несет ответственность за все проведенные по данной Карте операции, авторизованные Банком.

7.4. Клиент/Держатель вправе разблокировать временно заблокированную Банком Карту (Карту со статусом "временно деактивирована") следующими способами:

Клиент может обратиться в ВСП Банка с документом, удостоверяющим личность, и оформить письменное заявление о разблокировании Карты по форме Банка.

Клиент/Держатель может обратиться в контакт-центр Банка по единому телефонному номеру 8-800-7000-213. Сотрудник контакт-центра осуществляет идентификацию Клиента/Держателя - по ФИО, номеру Карты и кодовому вопросу-ответу. Сотрудник контакт-центра вправе задать иные уточняющие вопросы в целях идентификации Клиента/Держателя.

Клиент может самостоятельно разблокировать Карту посредством системы удаленного доступа.

7.5. Во всех иных случаях разблокирование Карты осуществляется лично Клиентом путем представления в ВСП Банка письменного заявления по форме Банка.

7.6. Банк производит разблокирование Карты в день обращения Клиента/Держателя при условии, что Карта не была скомпрометирована и не перевыпущена Банком на основании заявления Клиента. В случае блокирования Карты по инициативе Банка, ее разблокирование осуществляется только при условии принятия Банком соответствующего решения.

7.7. В случае блокирования Карты в связи с выявлением операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, разблокирование Карты осуществляется незамедлительно при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения такой операции либо, в случае неполучения такого подтверждения, по истечении двух рабочих дней после дня приостановления операции при условии отсутствия иных оснований для блокирования Карты.

7.8. В случае трёхкратного ввода неверного ПИН-кода происходит электронная блокировка Карты. Разблокировать Карту в этом случае можно, обратившись в Банк по дистанционным каналам информационного обмена (идентификация Клиента/Держателя осуществляется в этом случае по кодовому вопросу-ответу) либо путем личного обращения в ВСП Банка с документом, удостоверяющим личность Клиента/ Держателя.

7.9. Обслуживание Карты прекращается:

- по окончании срока действия Карты;
- в случае расторжения Договора КБО по инициативе Клиента/отказа Клиента от услуг, оказываемых Банком в рамках настоящих Условий;
- по окончании кредитного договора и закрытия Счета для выдачи и погашения кредита, к которому выпущена Карта;
- по окончании кредитного договора и закрытия Текущего счета, к которому выпущена Кредитная карта.

7.10. Окончательные расчеты по Карте (в том числе Кредитной карте), обслуживание которой прекращено, могут осуществляться в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с даты окончания срока действия Карты / даты получения Банком соответствующего заявления. Счет, к которому была выпущена Карта, может быть закрыт только после проведения окончательных расчетов по Карте.

7.11. Положения п.7.10. настоящих Условий не распространяются на случаи прекращения обслуживания Карты, выпущенной к Счету для выдачи и погашения кредита, при его закрытии.

Заявление на выпуск банковской карты

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента: _____	Гражданство: _____
<p>Данные документа, удостоверяющего личность:</p> <p>Вид документа, удостоверяющего личность: _____</p> <p>Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: _____.____г.</p> <p>Кем выдан: _____</p>	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес _____ постоянной _____ регистрации:	
Адрес _____ фактического _____ проживания:	
Телефон: _____	Адрес электронной почты: _____
<p>Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:</p> <p>Данные миграционной карты:</p> <p>№ _____</p> <p>Дата начала срока пребывания: _____.____г. Дата окончания срока пребывания: _____.____г.</p> <p>Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ)</p> <p>Серия: _____ Номер: _____</p> <p>Дата начала срока действия права : _____.____г. Дата окончания срока действия права: _____.____г.</p>	
Имя и Фамилия клиента латинскими буквами (рекомендуется как в заграничном паспорте)	
2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу выпустить банковскую карту на мое имя к текущему счету: _____, открытому в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО	
Вид карты _____	<input type="checkbox"/> с размещением на банковской карте моего фотографического изображения
Срок действия карты _____	
Адрес офиса Банка для получения карты:	
В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.	
Я _____ (разрешаю/запрещаю) Банку поручать третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на	

осуществление банковской деятельности, на основании заключаемых с ними договоров совершение юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей при совершении операций с использованием банковской карты, выпущенной на основании настоящего заявления.

В случае выпуска банковской карты Платежной системы МИР настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на обработку персональных данных, включая:

- на передачу персональных данных, полученных Банком, оператору платежной системы МИР АО «НСПК» в целях обеспечения участия Клиента в программах лояльности с использованием банковских (платежных) карт, в том числе путем осуществления взаимодействия с Клиентом с помощью сети Интернет, почтовой и иных средств связи, включая SMS-/MMS-сообщений.

- на передачу номера банковской карты (PAN) третьим лицам в рамках осуществления банковской деятельности и при условии обеспечения защиты конфиденциальности и сохранности полученной информации.

3. С «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничениями способов и мест использования банковских карт, случаями повышенного риска использования банковских карт, а также Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

_____ г. _____ / _____,

Дата

Подпись/ ФИО Клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ 20__ г. _____ / _____

Дата

Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

Заявление на выпуск банковской карты путешественника

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента: _____	Гражданство: _____
<p>Данные документа, удостоверяющего личность:</p> <p>Вид документа, удостоверяющего личность: _____</p> <p>Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: _____.____г.</p> <p>Кем выдан: _____</p>	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	
Адрес фактического проживания: _____	
Телефон: _____	Адрес электронной почты: _____
<p>Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:</p> <p>Данные миграционной карты:</p> <p>№ _____</p> <p>Дата начала срока пребывания: _____.____г. Дата окончания срока пребывания: _____.____г.</p> <p>Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ)</p> <p>Серия: _____ Номер: _____</p> <p>Дата начала срока действия права : _____.____г. Дата окончания срока действия права: _____.____г.</p>	
<p>Имя и Фамилия клиента латинскими буквами (рекомендуется как в заграничном паспорте)</p>	
<p>2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу выпустить банковскую карту на мое имя к текущему счету: _____, открытому в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО</p>	
<p>Вид карты</p> <p><input type="checkbox"/> VISA Travel Standart <input type="checkbox"/> VISA Travel Premium</p> <p>Срок действия карты ____</p>	<p><input type="checkbox"/> с размещением на банковской карте моего фотографического изображения</p>
Адрес офиса Банка для получения карты: _____	
<p>В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.</p>	
<p>Я _____ (разрешаю/запрещаю) Банку поручать третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, на основании заключаемых с ними договоров совершение юридических и (или)</p>	

иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей при совершении операций с использованием банковской карты, выпущенной на основании настоящего заявления.

3. Приобретая банковский продукт карту VISA Travel, Клиент соглашается с тем, что использование услуг LoungeKey, предлагаемых совместно с Банком, означает согласие и принятие Клиентом Правил использования LoungeKey, размещенных на веб-страницах www.loungekey.com/bankneyvagold / www.loungekey.com/bankneyvaclassic. LoungeKey сохраняет за собой право вносить изменения в свои Правила использования в любое время. Клиенты принимают тот факт, что LoungeKey может направлять уведомления посредством размещения Правил использования на веб-сайте LoungeKey и в Приложении LoungeKey. Использование услуг LoungeKey означает его согласие с Правилами использования LoungeKey. Клиентам рекомендуется просматривать Правила использования LoungeKey перед использованием услуг LoungeKey.

4. С «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничениями способов и мест использования банковских карт, случаями повышенного риска использования банковских карт, а также Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

_____ г. _____ / _____,

Дата

Подпись/ ФИО Клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ 20__ г. _____ / _____

Дата

Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

Заявление на выпуск дополнительной банковской карты

1. Данные клиента — физического лица	1.2. Данные Держателя карты — физического лица
ФИО : _____	ФИО : _____ Дата рождения: _____.____г. Место рождения: _____
Гражданство: _____	Гражданство: _____
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа, удостоверяющего личность: _____ Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: _____.____г. Кем выдан: _____	Вид документа, удостоверяющего личность: _____ Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: _____.____г. Кем выдан: _____
ИНН (при наличии): _____	ИНН (при наличии): _____
СНИЛС (при наличии): _____	СНИЛС (при наличии): _____
Адрес постоянной регистрации: _____ Адрес фактического проживания: _____	Адрес постоянной регистрации: _____ Адрес фактического проживания: _____
Телефон: _____ адрес электронной почты: _____	Телефон: _____ адрес электронной почты: _____
Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:	
Данные миграционной карты: № _____ Дата начала срока пребывания: _____.____г. Дата окончания срока пребывания: _____.____г. Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ) Серия: _____ Номер: _____ Дата начала срока действия права : _____.____г. Дата окончания срока действия права: _____.____г.	Данные миграционной карты: № _____ Дата начала срока пребывания: _____.____г. Дата окончания срока пребывания: _____.____г. Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ) Серия: _____ Номер: _____ Дата начала срока действия права : _____.____г. Дата окончания срока действия права: _____.____г.
В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.	Имя и Фамилия Держателя латинскими буквами _____ - (рекомендуется как в загран. паспорте) Правильность написания подтверждаю _____ Подпись

2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу выпустить банковскую карту на имя держателя, указанного в п. 1.2. настоящего Заявления, к текущему счету : _____, открытому на мое имя в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, подключить держателя, указанного в п. 1.2. настоящего Заявления, к системе удаленного доступа через Мобильное приложение с использованием уникального идентификатора (логина) и простой электронной подписи (ОТР-код)

вид карты _____

срок действия карты ____

динамический пароль (ОТР-код) прошу направить:

по электронной почте, на адрес: _____

на номер телефона: _____

(указать один или несколько каналов получения ОТР-кода)

с размещением на банковской карте фотографического изображения держателя

Адрес офиса Банка для получения карты:

Тариф: Разовый Ежемесячный

Подтверждаю достоверность всех вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой Банком.

Запретить держателю просмотр баланса в банкомате, кассе и посредством SMS сервиса

3. С «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничениями способов и мест использования банковских карт, случаями повышенного риска использования банковских карт, а также Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Дата

Подпись/ ФИО Клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

_____ 20 ____ г. _____ / _____

Дата

Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

Я, _____, в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных», свободно, своей волей и в своем интересе, даю согласие БАНКУ «НЕЙВА» ООО, расположенному по адресу: г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а (далее - Банк) на обработку (с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств), а также с поручением обработки третьим лицам, указанным на информационном сайте Банка (с которыми заключены соответствующие договоры) моих персональных данных, в том числе фотографии (не биометрической), указанных в настоящем Заявлении, а также в иных документах, предоставляемых в Банк, в целях :

получения дополнительной карты, выпущенной на мое имя, и осуществления операций с ее использованием,

проведения Банком идентификации меня как держателя дополнительной карты в соответствии с требованиями законодательства РФ,

направления SMS/E-mail-уведомлений об операциях, совершенных с использованием банковской карты на номер телефона и/или адрес электронной почты, указанные в настоящем заявлении.

Настоящее согласие дается также на обработку персональных данных, которые будут представлены в Банк в будущем в случае изменения ранее полученных Банком сведений.

В целях осуществления переводов по системе быстрых платежей настоящее согласие также предоставляется на передачу моих персональных данных АО «НСПК», организациям — участникам системы быстрых платежей, отправителю/получателю перевода, а также на обработку указанными лицами или организациями моих персональных данных.

В случае выпуска банковской карты Платежной системы МИР Клиент также дополнительно предоставляет Банку согласие на обработку персональных данных, включая передачу персональных данных, полученных Банком, оператору платежной системы МИР АО «НСПК» в целях обеспечения участия Клиента в программах лояльности с использованием банковских (платежных) карт, в том числе путем осуществления взаимодействия с Клиентом с помощью сети Интернет, почтовой и иных средств связи, включая SMS-/MMS-сообщений, и передачу номера банковской карты (PAN) третьим лицам в рамках осуществления банковской деятельности и при условии обеспечения защиты конфиденциальности и сохранности полученной информации.

Указанная обработка и использование моих персональных данных, в том числе обработка не биометрических персональных данных, признается осуществляемой с моего предварительного согласия.

Под обработкой персональных данных в целях, указанных выше, понимаются действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (в т.ч. трансграничная передача, доступ, предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

При прекращении действия Договора, в рамках действия которого выпущена дополнительная банковская карта, Банк осуществляет следующие виды обработки моих персональных данных: запись, систематизацию, хранение, извлечение, использование, передача (в т.ч. доступ, предоставление), обезличивание, удаление, блокирование, уничтожение персональных данных.

Согласие на обработку моих персональных данных, указанных в Заявлении, а также не биометрических персональных данных (фотографического изображения) вступает в силу с момента подписания настоящего Заявления и действует в течение 5 лет с момента прекращения обслуживания дополнительной банковской карты, выпущенной на мое имя, в том числе и в случае моей смерти. Отзыв согласия может быть осуществлен только путем направления в Банк письменного заявления.

Согласие на получение уведомлений о совершении операций с использованием банковской карты на номер телефона и/или адрес электронной почты, указанные в настоящем заявлении, вступает в силу с момента подписания настоящего Заявления и действует до момента расторжения Договора, в рамках действия которого выпущена дополнительная банковская карта.

_____ (Ф.И.О. Держателя) _____ (подпись) Дата
_____._____г.

Согласие на обработку не биометрических персональных данных держателя карты при размещении фотографического изображения на банковской карте. *

Дополнительно, на условиях, указанных выше, Я выражаю свое _____ (согласие/несогласие) на обработку моих не биометрических персональных данных (фотографическое изображение) при размещении моего фотографического изображения на банковской карте и в целях дополнительной аутентификации при совершении мною операций с картой .

Настоящее согласие распространяется на передачу и обработку персональных данных, указанных мною в настоящем заявлении, в отношении всех третьих лиц, в том числе, не имеющих лицензии на осуществление банковской деятельности, с которыми Банк заключит договоры, предусматривающие совершение такими лицами юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, в случае ее возникновения, при совершении операций с использованием банковской карты, выпущенной на основании настоящего заявления.

_____ (Ф.И.О. Держателя) _____ (подпись) Дата
___. __. ____ г.

Согласие на предоставление рекламной информации и обработку персональных данных в целях продвижения банковских услуг.

Дополнительно, на условиях, указанных выше, Я выражаю свое _____ (согласие/несогласие) на предоставление мне рекламной информации и обработку персональных данных, в целях продвижения Банком своих услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи, включая SMS-информирование на номер телефона, и/или предоставление указанной информации на адрес электронной почты, представленные мной в Банк при выпуске Карты или в последующем в процессе обслуживания любым способом в целях направления мне уведомлений. Данное согласие на обработку персональных данных в целях продвижения банковских услуг действует до момента отзыва мной данного согласия путем направления Банку письменного заявления.

_____ (Ф.И.О. Держателя) _____ (подпись) Дата
___. __. ____ г.

**Если клиентом в заявлении дано указание на размещение на карте фотографического изображения держателя в целях его дополнительной аутентификации при совершении операций с картой, Банку должно быть предоставлено Согласие на обработку не биометрических персональных данных держателя.*

Отметка Банка (штамп и подпись работника банка, принявшего заявление)

Заявление на выпуск дополнительной банковской карты

(на имя несовершеннолетнего держателя)

1.1. Данные клиента — физического лица	1.2. Данные Держателя карты — физического лица
ФИО : _____	ФИО : _____ Дата рождения: __.__.____г. Место рождения: _____
Гражданство: _____	Гражданство: _____
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа, удостоверяющего личность: _____ Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: __.__.____г. Кем выдан: _____ Гражданство: _____	Вид документа, удостоверяющего личность: _____ Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: __.__.____г. Кем выдан: _____ Гражданство: _____
ИНН (при наличии): _____	ИНН (при наличии): _____
СНИЛС (при наличии): _____	СНИЛС (при наличии): _____
Адрес постоянной регистрации: _____ Адрес фактического проживания: _____	Адрес постоянной регистрации: _____ Адрес фактического проживания: _____
Телефон: _____ адрес электронной почты: _____	Телефон: _____ адрес электронной почты: _____
Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:	
Данные миграционной карты: № _____ Дата начала срока пребывания: __.__.____г. Дата окончания срока пребывания: __.__.____г. Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ) Серия: _____ Номер: _____ Дата начала срока действия права : __.__.____г. Дата окончания срока действия права: __.__.____г.	Данные миграционной карты: № _____ Дата начала срока пребывания: __.__.____г. Дата окончания срока пребывания: __.__.____г. Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ) Серия: _____ Номер: _____ Дата начала срока действия права : __.__.____г. Дата окончания срока действия права: __.__.____г.

<p>В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.</p>	<p>Имя и Фамилия Держателя латинскими буквами (рекомендуется как в загран. паспорте)</p> <p>Правильность написания подтверждаю _____ Подпись</p>
<p>2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу выпустить банковскую карту на имя держателя, указанного в п. 1.2. настоящего Заявления, представителем которого я являюсь, к текущему счету : _____, открытому на мое имя в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, подключить держателя, указанного в п. 1.2. настоящего Заявления, к системе удаленного доступа через Мобильное приложение с использованием уникального идентификатора (логина) и простой электронной подписи (ОТР-код). Подтверждаю, что банковская карта будет использоваться держателем для свободного распоряжения находящимися на вышеуказанном счете денежными средствами.</p>	
<p>вид карты _____</p> <p>срок действия карты ____</p> <p>динамический пароль (ОТР-код) прошу направить: по электронной почте, на адрес: _____ на номер телефона: _____ <i>(указать один или несколько каналов получения ОТР-кода)</i></p>	<p><input type="checkbox"/> с размещением на банковской карте фотографического изображения держателя</p>
<p>Тариф: <input type="checkbox"/> Разовый <input type="checkbox"/> Ежемесячный</p>	
<p>Подтверждаю достоверность всех вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой Банком.</p>	
<p><input type="checkbox"/> Запретить держателю просмотр баланса в банкомате, кассе и посредством SMS сервиса</p>	
<p>3. С «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничениями способов и мест использования банковских карт, случаями повышенного риска использования банковских карт, а также Тарифами Банка ознакомлен и согласен, и обязуюсь отвечать за их соблюдение держателем.</p>	

_____.г. _____ / _____,

Дата Подпись/ ФИО клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ 20__ г. _____ / _____

Дата Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

Я, _____,
Фамилия, Имя, Отчество Клиента (Представителя Клиента)

в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных», свободно, своей волей и в своем интересе, даю согласие БАНКУ «НЕЙВА» ООО, расположенному по адресу: г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. За (далее - Банк) на обработку (с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств), а также с поручением обработки третьим лицам, указанным на информационном сайте Банка (с которыми заключены соответствующие договоры) персональных данных, в том числе фотографии (не биометрической), указанных в настоящем Заявлении, а также в иных документах, предоставляемых в Банк,

_____,
Фамилия, Имя, Отчество несовершеннолетнего Держателя банковской карты

законным представителем которого я являюсь (является лицо, интересы которого я уполномочен представлять), указанных в настоящем Заявлении, а также в документах, представленных в Банк, в целях:

получения дополнительной карты, выпущенной на имя несовершеннолетнего держателя, и осуществления операций с ее использованием,

проведения Банком идентификации несовершеннолетнего держателя банковской карты в соответствии с требованиями законодательства РФ,

направления SMS/E-mail-уведомлений об операциях, совершенных с использованием банковской карты на номер телефона и/или адрес электронной почты несовершеннолетнего держателя, указанные в настоящем заявлении.

Настоящее согласие дается также на обработку персональных данных, которые будут представлены в Банк в будущем в случае изменения ранее полученных Банком сведений до достижения совершеннолетия держателя.

В целях осуществления переводов по системе быстрых платежей настоящее согласие также предоставляется на передачу персональных данных держателя АО «НСПК», организациям — участникам системы быстрых платежей, отправителю/получателю перевода, а также на обработку указанными лицами или организациями моих персональных данных.

В случае выпуска банковской карты Платежной системы МИР Клиент также дополнительно предоставляет Банку согласие на обработку персональных данных, включая передачу персональных данных, полученных Банком, оператору платежной системы МИР АО «НСПК» в целях обеспечения участия Клиента в программах лояльности с использованием банковских (платежных) карт, в том числе путем осуществления взаимодействия с Клиентом с помощью сети Интернет, почтовой и иных средств связи, включая SMS-/MMS-сообщений, и передачу номера банковской карты (PAN) третьим лицам в рамках осуществления банковской деятельности и при условии обеспечения защиты конфиденциальности и сохранности полученной информации.

Указанная обработка и использование персональных данных несовершеннолетнего держателя, в том числе обработка не биометрических персональных данных, признается осуществляемой с моего предварительного согласия (предварительного согласия лица, интересы которого я уполномочен представлять).

Под обработкой персональных данных в целях, указанных выше, а также для аутентификации держателя при совершении операций с картой, понимаются действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (в т.ч. трансграничная передача, распространение, доступ, предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

При прекращении действия Договора, в рамках действия которого выпущена дополнительная банковская карта, Банк осуществляет следующие виды обработки персональных данных несовершеннолетнего держателя: запись, систематизацию, хранение, извлечение, использование, передача (в т.ч. доступ, предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных держателя, указанных в Заявлении, а также не биометрических персональных данных держателя, вступает в силу с момента подписания настоящего Заявления и действует в течение 5 лет с момента прекращения обслуживания дополнительной банковской карты, выпущенной на имя несовершеннолетнего держателя, в том числе и в случае смерти держателя (смерти его законного представителя). Отзыв согласия может быть осуществлён только путем направления в Банк письменного заявления.

Согласие на получение уведомлений о совершении операций, совершенных с использованием банковской карты на номер телефона и/или адрес электронной почты несовершеннолетнего держателя, указанные в настоящем заявлении, вступает в силу с момента подписания настоящего Заявления и действует до момента расторжения Договора, в рамках действия которого выпущена дополнительная банковская карта.

_____ (Ф.И.О. Клиента/Представителя Клиента) _____ (подпись)
____.____.____г.

Согласие на обработку не биометрических персональных данных держателя карты при размещении фотографического изображения на банковской карте.*

Дополнительно, на условиях, указанных выше, Я выражаю _____ (согласие/несогласие) на обработку не биометрических персональных данных (фотографическое изображение) несовершеннолетнего держателя при размещении его фотографического изображения на банковской карте и дополнительной аутентификации держателя при совершении им операций с картой.

Настоящее согласие распространяется на передачу и обработку персональных данных, указанных мною в настоящем заявлении, в отношении всех третьих лиц, в том числе, не имеющих лицензии на осуществление банковской деятельности, с которыми Банк заключит договоры, предусматривающие совершение такими лицами юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, в случае ее возникновения, при совершении операций с использованием банковской карты, выпущенной на основании настоящего заявления.

_____ (Ф.И.О. Клиента/Представителя Клиента) _____ (подпись)
____.____.____г.

**Если клиентом в заявлении дано указание на размещение на карте фотографического изображения держателя в целях его дополнительной аутентификации при совершении операций с картой, Банку должно быть предоставлено согласие на обработку не биометрических персональных данных держателя.*

Отметка Банка

(штамп и подпись работника банка, принявшего заявление)

Заявление на перевыпуск банковской карты

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента: _____	
Гражданство: _____	
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа, удостоверяющего личность: _____	
Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: __.__.____г.	
Кем выдан: _____	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	Адрес фактического проживания: _____
Телефон: _____ адрес электронной почты: _____	
Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:	
Данные миграционной карты:	
№ _____	
Дата начала срока пребывания: __.__.____г. Дата окончания срока пребывания: __.__.____г.	
Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ)	
Серия: _____ Номер: _____	
Дата начала срока действия права : __.__.____г. Дата окончания срока действия права: __.__.____г.	
Имя и Фамилия клиента латинскими буквами (рекомендуется как в загран. паспорте)	
2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» прошу выпустить банковскую карту на мое имя к текущему счету: _____, открытому в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО	
Вид карты _____	<input type="checkbox"/> с размещением на банковской карте моего фотографического изображения
Срок действия карты _____	
Адрес офиса Банка для получения карты: _____	
В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.	
Я _____ (разрешаю/запрещаю) Банку поручать третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, на основании заключаемых с ними договоров совершение юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей при совершении операций с использованием банковской	

карты, выпущенной на основании настоящего заявления.

В случае выпуска банковской карты Платежной системы МИР настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на обработку персональных данных, включая:

- на передачу персональных данных, полученных Банком, оператору платежной системы МИР АО «НСПК» в целях обеспечения участия Клиента в программах лояльности с использованием банковских (платежных) карт, в том числе путем осуществления взаимодействия с Клиентом с помощью сети Интернет, почтовой и иных средств связи, включая SMS-/MMS-сообщений.

- на передачу номера банковской карты (PAN) третьим лицам в рамках осуществления банковской деятельности и при условии обеспечения защиты конфиденциальности и сохранности полученной информации.

3. С «Условиями выпуска и обслуживания банковских карт», включая меры безопасности при использовании банковских карт, ограничениями способов и мест использования банковских карт, случаями повышенного риска использования банковских карт, а также Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

_____ г. _____ / _____,
Дата Подпись/ ФИО Клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ 20____ г. _____ / _____
Дата Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

РАЗДЕЛ IV. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия открытия и обслуживания банковского вклада физического лица определяют порядок приема Банком денежных средств физических лиц во Вклады в валюте РФ и иностранной валюте, порядок начисления и выплаты процентов на сумму Вклада, возврата денежных средств Клиенту.

1.2. Привлечение денежных средств во Вклад осуществляется на Индивидуальных условиях банковского вклада, с учетом правил и ограничений, установленных настоящими Общими условиями (совместно именуемые — Условия банковского вклада). Индивидуальные условия банковского вклада определяются Клиентом на основании действующих в Банке в данный момент времени Условий банковских вкладов и текущих счетов.

Условия банковских вкладов и текущих счетов являются публичными и общедоступными, размещаются на информационном web-сайте Банка, а также в местах обслуживания клиентов (ВСП).

1.3. Действие настоящих Общих условий распространяется на Вклады физических лиц - резидентов Российской Федерации и физических лиц - нерезидентов.

1.4. Денежные средства, размещенные во Вклад, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ВКЛАДА

2.1. Открытие вклада осуществляется в соответствии с Условиями банковских вкладов и текущих счетов на основании подписанного Клиентом Заявления на размещение банковского вклада на бумажном носителе (приложение № 1 к настоящим Общим условиям) в ВСП либо Заявления на размещение банковского вклада в электронном виде, формируемого средствами системы удаленного доступа.

2.2. Клиент вносит, а Банк принимает Вклад в валюте, сумме и на срок, указанные в Индивидуальных условиях банковского вклада.

2.3. Для внесения Клиентом денежных средств, не позднее дня, следующего за днем принятия Заявления от Клиента, Банк открывает Счет по вкладу (далее - для целей настоящего Раздела именуемый «Счет»). Договор вклада считается заключенным при зачислении Банком денежных средств Клиента на открытый ему Счет на условиях, указанных в Общих и Индивидуальных условиях банковского вклада.

2.4. После внесения Клиентом денежных средств на Счет для подтверждения открытия вклада Банк выдает Клиенту второй экземпляр Заявления на размещение банковского вклада на бумажном носителе, содержащее Индивидуальные условия банковского вклада, с отметкой и подписью уполномоченного лица Банка в соответствующих полях Заявления. Если Заявление на открытие банковского вклада направлялось Клиентом в электронном виде для подтверждения открытия вклада Банк направляет Клиенту посредством системы удаленного доступа Уведомление об открытии банковского вклада в электронном виде, содержащее

Индивидуальные условия банковского вклада (приложение № 2 к настоящим Общим условиям).

2.5. Подтверждением операций по Вкладу служит выписка по Счету, которая выдается по запросу Клиента.

2.6. Пополнение Вклада осуществляется путем внесения наличных денежных средств через кассы, банкоматы Банка (с использованием Карты), либо перечислением в безналичной форме, на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями банковского вклада и Условиями банковских вкладов и текущих счетов.

2.7. За совершение операций по Счету, в том числе за выдачу наличными денежными средствами сумм, поступивших безналичным путем, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка

2.8. Банк, принявший от Клиента денежные средства во Вклад, обязуется возвратить по первому требованию сумму Вклада (или ее часть) и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями банковского вклада.

2.9. Открытие, пополнение Вклада в иностранной валюте (в наличной и безналичной форме) и снятие (перевод) иностранной валюты со Счета в иностранной валюте, а также совершение иных операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с валютным законодательством РФ. При совершении Клиентом операции по Вкладу в валюте, отличной от валюты Вклада, Клиент поручает Банку произвести конвертацию средств по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

2.10. Клиент имеет право совершать операции по Вкладам в любом ВСП Банка, независимо от места внесения Вклада, или посредством системы удаленного доступа.

2.11. Клиент обязуется производить по Счету операции, предусмотренные законодательством РФ и Договором КБО, а также представлять любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия осуществляемых по Счету операций нормам законодательства РФ, и для обеспечения соблюдения законодательства РФ самим Банком.

2.12. Перечисление денежных средств со Счета по вкладу осуществляется на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета по вкладу осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством, а также Условиями банковского вклада. Расчётные документы, необходимые для осуществления перечисления денежных средств, согласно распоряжению Клиента, составляются и подписываются Банком.

2.13. Пополнение Вклада в безналичной форме по Вкладам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются в порядке, установленном законодательством РФ. Пополнение Вклада в иностранной валюте в безналичной форме третьими лицами запрещено.

2.14. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операций со Счета в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.15. Банк возвращает Вклад в валюте Вклада. При выдаче Вклада в наличной форме, суммы не кратные 1 (одному) доллару США и 5 (пяти) Евро выдаются Клиенту в валюте РФ путем конвертации по курсу Банка на дату совершения соответствующей операции по Счету.

2.16. Налогообложение доходов физических лиц в виде процентов по Вкладам производится в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Исчисление и удержание налога на доход, полученный физическими лицами по Вкладам, производится Банком, как налоговым агентом, в момент уплаты процентов по Вкладам.

2.17. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями банковского вклада, прием дополнительных взносов может осуществляться путем внесения наличных денежных средств через кассы Банка или с использованием банковской карты через банкоматы Банка либо перечислением в безналичной форме. Банк вправе устанавливать ограничения минимальной/ максимальной суммы и допустимых сроков приема дополнительных взносов для отдельных видов Вкладов.

2.18. Факт пополнения Вклада наличными денежными средствами через кассу Банка, а также факт изъятия (полного или частичного) денежных средств со Счета подтверждается приходным (расходным) кассовым ордером на сумму пополнения (изъятия) денежных средств, заверяемым уполномоченным лицом Банка в установленном порядке, или выпиской по Счету при безналичных перечислениях денежных средств.

2.19. На Счет зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента, в том числе от третьих лиц с указанием необходимых данных о Счете. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

2.20. Клиент вправе осуществлять расходные операции по Счету в пределах суммы Вклада, либо суммы неснижаемого остатка, если это предусмотрено Индивидуальными условиями банковского вклада.

2.21. Банк возвращает Вклад в последний день срока вклада, указанного в Индивидуальных условиях банковского Вклада (дата окончания вклада). В случае если день возврата Вклада приходится на выходной или праздничный дни, в которые Банк не осуществляет обслуживание клиентов, последним днем срока Вклада считается следующий ближайший рабочий день. Проценты в этом случае начисляются исходя из фактического числа календарных дней нахождения средств во Вкладе.

При исчислении срока Вклада (периода для начисления процентов по Вкладу) в расчет принимается действительное число календарных дней в году - 365 или 366, соответственно.

2.22. Клиент имеет право предоставить полномочия по распоряжению Вкладом другому лицу (Доверенному лицу - представителю Клиента) путем оформления на него доверенности в порядке, предусмотренном статьей 185 ГК РФ. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение года со дня её совершения.

2.23. Доверенность на распоряжение Вкладом представителем Клиента оформляется в Банке без взимания комиссионного вознаграждения в соответствии с принятым в Банке порядком. Оригинал доверенности хранится в Банке. Копия доверенности выдается Клиенту.

2.24. Клиент, выдавший доверенность, может в любое время ее отменить по письменному заявлению, а Доверенное лицо - отказаться от нее. Обязанность уведомить Доверенное лицо об отмене доверенности, оформленной ранее на его имя, возлагается на Клиента.

2.25. Права на Вклад могут быть завещаны Клиентом по его усмотрению в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ, в том числе посредством совершения в любом ВСП Банка завещательного распоряжения, составленного по форме Банка. Клиент может совершить завещательное распоряжение в пользу одного или нескольких лиц. В целях обеспечения безошибочной идентификации граждан, которым завещается Вклад, Клиент вправе указать дополнительную информацию о них (дату и место рождения, иные данные).

2.26. Завещательное распоряжение составляется в двух экземплярах, каждый из которых собственноручно подписывается Клиентом с указанием даты его составления и удостоверяется подписью уполномоченного сотрудника Банка и печатью ВСП Банка. Первый

экземпляр выдается Клиенту, второй - хранится в Банке. Завещательное распоряжение удостоверяется Банком бесплатно.

2.27. Отмена или изменение завещательного распоряжения посредством составления Клиентом нового завещательного распоряжения осуществляется в любом ВСП Банка.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

3.1. Банк выплачивает Клиенту на сумму Вклада доход в виде процентов в размере, определяемом Индивидуальными условиями банковского вклада. Начисление Банком процентов по Вкладам осуществляется только в той валюте, в которой открыт соответствующий Счет.

3.2. Банк в течение срока Вклада не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями банковского вклада. Банк не вправе оказывать предпочтение одним клиентам Банка перед другими клиентами Банка, т.е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств (более высокая процентная ставка, более частый период капитализации процентов).

3.3. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем её поступления на Счет, до дня её возврата Клиенту включительно, а если ее списание со счета Клиента произведено по иным основаниям - до дня списания включительно.

3.4. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на соответствующем Счете, ежедневно на начало операционного дня, в течение всего срока действия Вклада, и уплачиваются в сроки и порядке, предусмотренных Индивидуальными условиями банковского вклада.

3.5. Размер процентной ставки по вкладу «До востребования» определяется действующими Условиями банковских вкладов и текущих счетов в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, утверждаемыми приказом Банка и публикуемыми на информационном сайте Банка.

3.6. По срочным Вкладам проценты уплачиваются по окончании срока Вклада за весь срок нахождения денежных средств на Счете по вкладу, либо по окончании иного промежуточного срока, определенного Индивидуальными условиями банковского вклада. Промежуточная выплата процентов осуществляется в последний день промежуточного срока за период с даты начала промежуточного срока, определенного Индивидуальными условиями банковского вклада, по дату его окончания включительно, в том числе приходующуюся на нерабочий день. Проценты по Вкладу могут уплачиваться путем причисления (капитализации) к сумме Вклада, если это предусмотрено Индивидуальными условиями банковского вклада. Клиент может дать поручение Банку о перечислении начисленных процентов на указанный им банковский счет.

3.7. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов, выплачиваемых по Вкладам «До востребования» в соответствии со ст.838 Гражданского Кодекса РФ. В случае снижения процентной ставки информация об уменьшении процентных ставок по вкладам «До востребования» доводится до сведения Клиентов путем публичного размещения в местах обслуживания клиентов (ВСП Банка) и на информационном сайте Банка за 10 (Десять) календарных дней до начала действия новой процентной ставки.

4. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. Возникающие между Сторонами споры и разногласия, разрешаются в претензионном порядке.

4.2. Претензия рассматривается получившей ее Стороной (Банком/Клиентом) в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента её получения.

4.3. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

5. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

5.1. Вклад может быть востребован по письменному заявлению Клиентом в любое время. В случаях, когда срочный Вклад возвращается Клиенту по его требованию до истечения срока Вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если Индивидуальными условиями банковского вклада не предусмотрен иной размер процентов. Сумма срочного Вклада и начисленных процентов выдается с учетом ранее полученных Клиентом процентов, за вычетом суммы излишне уплаченных процентов.

5.2. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями банковского вклада, в случае не истребования Клиентом суммы Вклада по истечении его срока, сумма Вклада и причитающиеся проценты переносятся и учитываются на открытый Клиенту, либо в случае отсутствия, автоматически открываемый Клиенту, счет «До востребования».

5.3. При пролонгации срочного Вклада Банк оставляет за собой право изменять номер Счета по вкладу в соответствии с Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, без уведомления Клиента.

5.4. Возврат вклада является основанием для закрытия Счета. Сумма вклада и начисленные проценты выдаются Клиенту либо по его распоряжению перечисляются по указанным Клиентом реквизитам.

5.5. Счет «До востребования» закрывается по распоряжению Клиента в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ.

По инициативе Банка счет «До востребования» закрывается в порядке, установленном п. 10.6. раздела II Договора КБО.

5.6. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ вклад может быть расторгнут по инициативе Банка с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. При этом вклад считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Клиенту уведомления о расторжении вклада, если срок окончания вклада не наступит ранее. Если в течение указанного срока Клиент не явится за получением денежных средств или от него не поступят указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, то Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

Приложение №1

к Общим условиям открытия и обслуживания банковского вклада физического лица

Минимальная
гарантированная процентная
ставка по вкладу
составляет

(_____)

**Заявление на размещение банковского вклада
на Индивидуальных условиях банковского вклада «___»
(Договор № _____)**

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО : _____	клиента Гражданство: _____
Данные документа, удостоверяющего личность: Вид документа, удостоверяющего личность: _____ Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: ____.____.____г. Кем выдан: _____	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	
Адрес фактического проживания: _____	
Телефон: _____	Адрес электронной почты : _____
<p>Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства:</p> <p>Данные миграционной карты: № _____ Дата начала срока пребывания: _____.____.____г. Дата окончания срока пребывания: _____.____.____г. Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ) Серия: _____ Номер: _____</p>	

Дата начала срока действия права : __.__.____г. Дата окончания срока действия права: __.__.____г.

В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.

2. Я, нижеподписавшийся (-аяся) (далее - «Клиент»), на основании заключенного с БАНКОМ «НЕЙВА» ООО Договора комплексного банковского обслуживания, прошу заключить со мной договор банковского вклада, открыть Счет по вкладу и зачислить на него (принять во вклад) денежные средства в соответствии со следующими Индивидуальными условиями:

В случае предоставления Заявления доверенным лицом Клиента на основании доверенности

2. Я, нижеподписавшийся (-аяся) (далее - «представитель Клиента»), на основании заключенного с БАНКОМ «НЕЙВА» ООО Договора комплексного банковского обслуживания, прошу заключить с клиентом — физическим лицом, указанным в п.1 настоящего Заявления, договор банковского вклада, открыть Счет по вкладу и зачислить на него (принять во вклад) денежные средства в соответствии со следующими Индивидуальными условиями:

Текст содержания Индивидуальных условий банковского вклада по форме Банка в соответствии с действующими в Банке Условиями банковских вкладов и текущих счетов.

3. С Общими условиями открытия и обслуживания банковского вклада физического лица Договора комплексного банковского обслуживания, Условиями банковских вкладов и текущих счетов, Тарифами Банка по обслуживанию физических лиц, информацией о минимально гарантированной процентной ставке по договору вклада ознакомлен и согласен.

_____.____.____г. _____/_____

Дата Подпись/ ФИО клиента (представителя клиента)

Документ, подтверждающий полномочия представителя клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА:

В соответствии с «Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц» БАНК «НЕЙВА» ООО уведомляет Клиента о принятии денежных средств на счет по вкладу № _____ и заключении договора банковского вклада (Договор № _____) на условиях Заявления на размещение банковского вклада на Индивидуальных условиях банковского вклада «___» в совокупности с Общими условиями открытия и обслуживания банковского вклада физического лица.

Реквизиты Банка: 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, улица Чапаева, д.3а.
Фактический адрес: 620142. РФ, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д.3а
Телефон 8-800-7000-213 Кор.счет № 3010181040000000774 в Уральском ГУ Банка России, БИК 046577774 , ИНН 6629001024, КПП 667101001, ОГРН 1026600006510.

_____.____.____г. _____/_____

Дата Подпись/ Должность, ФИО сотрудника банка

М.П.

Приложение № 2

к Общим условиям открытия и обслуживания
банковского вклада физического лица

Минимальная
гарантированная процентная
ставка по вкладу

составляет

(_____)

Уведомление об открытии банковского вклада _____ (Договор № _____)

В соответствии с «Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц» _____._____._____г., заключенным между БАНКОМ «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью, ОГРН _____, именуемым в дальнейшем «Банк», и _____ (паспорт _____ выдан _____), именуемым (-ой) в дальнейшем «Клиент» Банк уведомляет Клиента об открытии на основании заявления Клиента банковского вклада _____ (Договор № _____)

Банк принимает денежные средства Клиента в размере _____ (_____) на срок _____ календарных дней на счет по вкладу _____ и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, указанных ниже.

Процентная ставка ____ % годовых

Дата окончания вклада _____._____._____г.

Условия пополнения вклада:

По истечении указанного в настоящем Уведомлении срока *(указываются условия окончания и возврата вклада)*

- если вклад не будет востребован Клиентом и не было дополнительных поручений от Клиента на перечисление суммы вклада, сумма вклада с начисленными процентами переносится на счет вклада «До востребования» на условиях, действующих в Банке на момент окончания настоящего договора
- вклад автоматически продлевается на новый срок, на условиях, действующих в Банке для данного вида вклада на дату пролонгации настоящего вклада. В случае если на момент окончания настоящего вклада Банком прекращен прием вкладов данного вида, либо продлеваемый вклад не отвечает предъявляемым Банком условиям, при отсутствии дополнительных поручений от Клиента на перечисление суммы вклада, сумма вклада с начисленными процентами переносится на счет вклада «До востребования» на условиях, действующих в Банке на момент окончания настоящего вклада.

Условия досрочного расторжения:

Порядок уплаты процентов:

Проценты по вкладу согласно заявлению Клиента:

- уплачиваются на счет: _____, открытый в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО
- причисляются к сумме вклада

Возврат вклада производится путем:

- перечисления суммы вклада с причитающимися процентами на счет Клиента _____
- наличными денежными средствами.

При возврате вклада счет по вкладу закрывается.

Реквизиты Банка: 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, улица Чапаева, д.3а.

Фактический адрес: 620142. РФ, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д.3а
Телефон 8-800-7000-213 Кор.счет № 30101810400000000774 в Уральском ГУ Банка России, БИК 046577774 ,
ИНН 6629001024, КПП 667101001, ОГРН 1026600006510.

_____ / _____
Дата *Подпись / Должность, ФИО сотрудника банка*

РАЗДЕЛ V. УСЛОВИЯ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА БАНКА «НЕЙВА» ООО

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Аутентификация – процедура проверки подлинности электронной подписи в электронном документе путем установления принадлежности Клиенту предъявляемых им средств подтверждения электронного документа (ключа электронной подписи) в целях подтверждения его прав на доступ в СУД и на обмен электронными документами.

Валидный сеанс — временной интервал с момента аутентификации Клиента в СУД до момента его выхода из СУД по любым обстоятельствам.

Владелец ключа электронной подписи (владелец ключа ЭП) — физическое лицо, которому в установленном настоящими Условиями порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи, используемый для обмена электронными документами, подтвержденными усиленной электронной подписью, и/или предоставлены средства подтверждения для формирования в электронном документе простой электронной подписи.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи — Клиент, на имя которого сертификационным центром выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.

Владелец СУД - БАНК «НЕЙВА» ООО (далее — Банк).

Динамический пароль — OTP-код (One Time Password) - одноразовый пароль в виде последовательности числовых символов, введение которого требуется для получения доступа в системе удаленного доступа и/или подтверждения электронного документа простой электронной подписью, предоставляемый Банком по запросу Клиента посредством SMS-уведомления на мобильный телефон и/или E-mail-уведомления на электронный адрес, указанные Клиентом в Заявлении на подключение услуги удаленного банковского обслуживания либо в СУД, и/или Push-уведомления в случае подключения Мобильного приложения Банка.

Заявление на подключение услуги удаленного банковского обслуживания - заявление Клиента (по форме приложения № 2 к настоящим Условиям), содержащее указание Клиента на выбранный способ электронного обмена (подтверждение электронного документа простой и/или усиленной электронной подписью).

Идентификация – процедура присвоения Клиенту уникальных идентификаторов, позволяющих однозначно определить каждого участника системы удаленного доступа и/или сопоставление предъявляемого участником системы удаленного доступа уникального идентификатора с перечнем зарегистрированных в системе удаленного доступа действительных уникальных идентификаторов с целью однозначного установления обращающегося участника системы удаленного доступа.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для установления авторства и проверки подлинности электронной подписи.

Ключевой носитель – бумажный, электронный носитель информации, на котором записана ключевая информация.

Компрометация ключа — наличие оснований полагать, что доверие к тому, что используемые ключи электронной подписи обеспечивают безопасность информации, утрачено. К событиям, связанным с компрометацией ключей электронной подписи относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

-утрата ключевых носителей;

-утрата ключевых носителей с последующим обнаружением;

-нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) ключа электронной подписи;

- утеря, передача третьим лицам мобильного телефона, мобильного устройства (смартфона, планшета и др.), на котором установлено Мобильное приложение Банка, SIM-карты с абонентским номером, который используется для направления динамического пароля посредством SMS-уведомлений, доступ третьих лиц в электронную почту, используемую для получения E-mail-уведомлений Банка;

- наличие подозрений, что средства подтверждения ЭД (ключ электронной подписи) стали известны третьим лицам;

-возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;

-несанкционированное копирование (подозрение на копирование);

-случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц, другие виды разглашения ключевой информации).

Лимиты на совершение операций — установленные ограничения сумм или количества операций по Счету или по Карте.

Логин (уникальный идентификатор) - имя учетной записи, уникальная последовательность буквенно-цифровых символов, используемая совместно со статическим паролем для аутентификации Клиента и предоставления определенных прав доступа в системе удаленного доступа.

Операция низкого уровня риска — установленный Банком тип операции перевода денежных средств по банковскому счету, при совершении которой средства подтверждения ЭД используются Клиентом только для удостоверения правомочности обращения Клиента в СУД.

Операция по Карте — осуществление операции с использованием банковской карты либо ее реквизитов.

Операция по Счету — перевод денежных средств по банковскому счету, банковскому вкладу, внесение Клиентом наличных денежных средств на соответствующий счет, получение Клиентом наличных денежных средств со счета.

Отзыв сертификата ключа проверки электронной подписи (отзыв сертификата ключа проверки ЭП) - необратимая операция, при которой ключ электронной подписи признается недействительным, а владелец сертификата ключа проверки электронной подписи утрачивает возможность принимать участие в обмене электронными документами в системе удаленного доступа с данным ключом электронной подписи. Сертификаты ключей проверки электронной подписи хранятся в течение всего срока хранения электронных документов, для подтверждения подлинности которых они могут быть использованы.

Подтверждение подлинности простой электронной подписи в электронном документе (подтверждение подлинности простой ЭП в ЭД) - положительный результат

аутентификации - проверки принадлежности электронной подписи в электронном документе Клиенту путем сопоставления предъявляемых Клиентом средств подтверждения электронного документа (ключа электронной подписи) на момент получения Банком электронного документа со средствами подтверждения, которые соответствуют оспариваемому электронному документу.

Подтверждение подлинности усиленной электронной подписи в электронном документе (подтверждение подлинности усиленной ЭП в ЭД) - положительный результат аутентификации - проверки соответствующим средством электронной подписи с использованием сертификата ключа проверки электронной подписи принадлежности электронной подписи в электронном документе Клиенту (владельцу сертификата) и отсутствия искажений в подписанном данной электронной подписью электронном документе.

Простая электронная подпись (простая ЭП) - электронная подпись, которая создана посредством использования кодов, паролей, иных средств подтверждения факта формирования электронной подписи определенным лицом.

Регламент - Регламент взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО, определяющий правила взаимодействия других участников СУД БАНКА «НЕЙВА» ООО - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, с Банком в рамках договоров, предусматривающих обмен электронными документами.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (сертификат ключа проверки ЭП) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный сертификационным центром, и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Сертификационный центр - организационная структура Банка, предназначенная для управления единой инфраструктурой ключей проверки электронной подписи с целью обеспечения юридической значимости электронных документов и контроля целостности информации, защищенной усиленной электронной подписью.

Согласительная комиссия - комиссия, создаваемая для разрешения разногласий, возникающих при обмене электронными документами.

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.

Средство подтверждения ЭД (ключ электронной подписи или ключ ЭП) — уникальная последовательность символов, позволяющая создавать электронную подпись для подтверждения электронного документа. В качестве средства подтверждения электронного документа в СУД используются: для создания простой ЭП – логин и статический пароль, динамический пароль; для создания усиленной электронной подписи — ключ усиленной электронной подписи.

Статический пароль - секретная последовательность буквенно-цифровых символов, соответствующая присвоенному ему логину, и используемая для удостоверения правомочности обращения Клиента в СУД.

Условия — настоящие Условия обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО.

Усиленная электронная подпись (усиленная ЭП) - 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.

Участник СУД — Клиент, заключивший с Банком Договор КБО, а также иные лица, заключившие с Банком иные договоры, предусматривающие подключение услуги удаленного банковского обслуживания с использованием СУД.

Электронный документ (ЭД) – документ, информация в котором представлена в электронной форме, обеспечивающий юридически значимый обмен информацией между Банком и Клиентом, в том числе являющийся основанием для совершения Банком операций по счету по поручению Клиента.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к подписываемому ЭД (или иным образом связана с ЭД), и которая используется для определения лица, подписывающего ЭД. Иные термины, используемые в настоящих Условиях, применяются Сторонами в значениях, определенных законодательством РФ.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО (далее — Условия) регулируют отношения между Банком и Клиентом при осуществлении обмена ЭД посредством СУД в рамках Договора КБО.

2.2. Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется в рамках заключенного Договора КБО, иных заключенных Сторонами договоров, а также договоров, которые могут быть заключены между Сторонами в будущем, если условиями указанных договоров (дополнительных соглашений к ним) предусмотрена возможность осуществления обмена ЭД между Сторонами посредством использования СУД.

2.3. Услуга удаленного банковского обслуживания предоставляется Клиенту с момента заключения Договора КБО и до даты его расторжения, кроме случаев когда предоставление услуги невозможно в связи с невыполнением Клиентом необходимых действий для подключения услуги удаленного банковского обслуживания и получения ЭП. Расторжение Договора КБО не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до даты его расторжения.

2.4. Предоставление Банком услуг удаленного банковского обслуживания осуществляется при заключении Договора КБО на основании Заявления на подключение услуги удаленного банковского обслуживания (Приложение № 2 к настоящим Условиям) либо Заявления на получение пакета банковских услуг (приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковского (текущего) счета физического лица).

2.5. Для обмена ЭД Клиент вправе выбрать на свое усмотрение средства подтверждения ЭД - простую и/или усиленную ЭП (указав выбранный способ в соответствующем Заявлении), с учетом ограничений, установленных Банком на использование определенного вида ЭП для обмена ЭД определенной категории. При совершении операций низкого уровня риска,

определенных Банком, средства подтверждения ЭД используются Клиентом только для удостоверения правомочности обращения Клиента в СУД.

В Мобильном приложении Банка в качестве средства подтверждения используется только простая ЭП.

2.6. Банк в одностороннем порядке устанавливает виды ЭП, типы ключевых носителей ЭП, порядок использования видов ЭП, в том числе путем установления соответствующих лимитов на совершение операций на основании распоряжений Клиента, установления ограничений на использование Клиентом определенного вида ЭП (усиленной и/или простой ЭП) для обмена ЭД определенной категории/определенного вида операций, с размещением информации об ограничениях на информационном сайте Банка. О внесении соответствующих изменений и/или дополнений в порядок использования видов ЭП при обмене ЭД Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений и/или дополнений в силу, любым из следующих способов: путем размещения на информационном сайте Банка, размещения объявлений в СУД или направления уведомлений посредством СУД.

2.7. Банк в одностороннем порядке устанавливает перечень операций низкого уровня риска с размещением в СУД информации о таких операциях.

2.8. Стороны признают, что:

- формирование электронной подписи невозможно без использования ключа ЭП Клиента;

- все действия и операции в СУД, совершенные в рамках валидного сеанса, считаются совершенными Клиентом;

- при возникновении споров о соблюдении графика обработки ЭД, Стороны признают эталоном электронный протокол обмена ЭД (log) и журнал регистрации блокировок доступа к СУД, хранящиеся на сервере Банка. Электронный протокол обмена ЭД (log) является достаточным доказательством и может использоваться Банком в качестве подтверждения факта передачи Клиентом ЭД в соответствии с параметрами, содержащимися в электронном протоколе обмена ЭД (log);

- используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, заверенные ЭП Сторон, в том числе простой ЭП, признаются юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента и порождают аналогичные им права и обязанности;

- система защиты информации, используемая Сторонами при взаимодействии в рамках СУД и обеспечивающая аутентификацию Клиента, установление подлинности ЭД, а также контроль целостности ЭД в случае использования усиленной ЭП, достаточна для защиты от несанкционированного доступа и подтверждения авторства и целостности ЭД;

- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих ключей ЭП при обмене ЭД;

- риск неправомерного использования ключей ЭП Клиента третьими лицами несет Клиент. Любой ЭД Клиента, подтвержденный его действительным средством подтверждения, получившим положительный результат проверки Банком, считается созданным Клиентом, вплоть до момента пока Клиент не сообщит в Банк о факте компрометации или подозрении на компрометацию ключей;

- операции низкого уровня риска, перечень которых определен Банком, совершаются Банком по поручению Клиента без дополнительного использования средств подтверждения

ЭД для формирования ЭП в ЭД при условии удостоверения Банком правомочности обращения Клиента в СУД.

2.9. Деятельность Банка по управлению единой инфраструктурой ключей проверки ЭП с целью обеспечения юридической значимости ЭД и контроля целостности информации, защищённой усиленной ЭП осуществляется на основании Лицензий ФСБ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Сертификационный центр Банка реализован на базе программно-аппаратного комплекса обеспечения «Notary-PRO v2.7» разработки ЗАО «Сигнал-КОМ» г. Москва (Сертификат ФСБ России № СФ/128-3205 от 06.11.2017 г.).

В сертификационном центре применяется средства криптографической защиты информации (СКЗИ) «Крипто-КОМ v 3.3». Сертификат ФСБ России № СФ/124-2815 от 01.02.2016 г. на встроенное СКЗИ «Крипто-КОМ 3.3». Разработчик ЗАО «Сигнал-КОМ» г. Москва.

2.10. Клиент может являться владельцем только одного действительного сертификата ключа проверки ЭП для работы в СУД. В случае, если Клиент является уполномоченным представителем корпоративных клиентов Банка в соответствии с предоставленными ему полномочиями и в случае, если на момент заключения Договора КБО и присоединения к настоящим условиям Клиент уже является владельцем сертификата, выданного в соответствии с Регламентом взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО, выпуск нового сертификата ключа проверки ЭП в соответствии с настоящими Условиями не осуществляется, обмен ЭД в рамках Договора КБО и иных договоров, в соответствии с которыми Клиент является участником СУД, осуществляется с использованием ранее полученного сертификата ключа проверки ЭП.

2.11. Прием (отказ в приеме) ЭД подтверждается Банком путем направления Клиенту сообщения в электронной форме. При отказе в приеме ЭД Банк обязан указать причину отказа. Если Сторона, направившая ЭД, не получит подтверждение о его приеме (отказ в приеме), она вправе запросить другую Сторону о статусе ЭД.

2.12. ЭД считается переданным Клиентом и полученным Банком, а соответствующая операция выполняется Банком от имени и по поручению Клиента, если СУД подтвердила передачу, присвоила распоряжению регистрационный номер и изменила статус документа на соответствующий в СУД. В случае если по каким-либо причинам (разрыв связи и т.п.) Клиент не получил подтверждения о получении и регистрации ЭД, ответственность за установление окончательного результата передачи ЭД лежит на Клиенте.

2.13. ЭД Клиентов принимаются Банком круглосуточно. Исполнение ЭД Банком осуществляется в соответствии с Регламентом обработки переводов физических лиц в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, размещенном на информационном сайте Банка.

2.14. С использованием электронного обмена в рамках настоящих Условий существующий между сторонами документооборот на бумажных носителях не утрачивает силу.

3. УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ БАНКОМ В СООТВЕТСТВИИ С НАСТОЯЩИМИ УСЛОВИЯМИ

3.1. Банк предоставляет следующие услуги в рамках обмена ЭД, подтверждаемыми простой ЭП:

- присвоение логина (уникального идентификатора) Клиенту согласно порядку предоставления ключа простой ЭП; предоставление средства подтверждения ЭД - ключа простой ЭП (статический пароль и логин, динамический пароль);
- временное приостановление обмена ЭД в СУД;
- отмена временного приостановления обмена ЭД в СУД;
- признание средств подтверждения ЭД недействительными;
- ведение электронного журнала реестра уникальных идентификаторов участников СУД, соответствующих им средств подтверждения, обеспечение его актуальности;
- осуществление по обращениям Клиента подтверждения подлинности ЭП в ЭД в отношении зарегистрированных в СУД уникальных идентификаторов и соответствующих средств подтверждения.
- совершение операций по Счету, Вкладу, Карте на основании распоряжений Клиента, направляемых с использованием СУД;
- обмен ЭД между Банком и Клиентом с помощью СУД в рамках заключенных договоров.

3.2. Банк предоставляет следующие услуги в рамках обмена ЭД, подтверждаемыми усиленной ЭП:

- изготовление сертификатов ключей проверки ЭП;
- временное приостановление обмена ЭД в СУД;
- отмена временного приостановления обмена ЭД в СУД;
- отзыв сертификатов ключей проверки ЭП;
- ведение реестра сертификатов ключей проверки ЭП и обеспечение его актуальности;
- проверка уникальности ключей проверки ЭП в реестре сертификатов ключей проверки ЭП и архиве сертификационного центра;
- выдача сертификатов ключей проверки ЭП в форме документов на бумажных носителях и (или) в форме ЭД с информацией об их действии;
- осуществление по обращениям Клиента подтверждения подлинности ЭП в ЭД в отношении выданных им сертификатов ключей проверки ЭП.
- совершение операций по Счету, Карте на основании распоряжений Клиента, направляемых с использованием СУД;

- обмен ЭД между Банком и Клиентом с помощью СУД в рамках заключенных договоров.

3.3. В рамках обмена ЭД Банк принимает от Клиента ЭД, перечень и формы которых устанавливаются Банком, в том числе, но не ограничиваясь, заявление на перевод денежных средств в валюте РФ/иностранной валюте, заявление на покупку/продажу иностранной валюты, кассовую заявку на получение денежной наличности, заявление на выпуск банковской карты, заявление на блокирование/разблокирование банковской карты, заявление об изменении лимитов на операции, совершаемые с использованием банковской карты, заявление на размещение/возврат банковского вклада и иные ЭД. С полным перечнем ЭД, принимаемых Банком от Клиента в рамках СУД, Клиент может ознакомиться на информационном сайте Банка.

3.4. Стороны также осуществляют обмен письмами, заявлениями, ходатайствами, анкетами, актами, подтверждениями и иными ЭД информационного характера свободного формата в рамках Договора КБО.

4. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ УДАЛЕННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛЮЧА ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

4.1. Для подключения услуги удаленного банковского обслуживания и регистрации в СУД Клиента Клиент должен обратиться в офис Банка с документами, удостоверяющими личность, ознакомиться с Тарифами Банка, настоящими Условиями и памяткой Банка по безопасному использованию систем дистанционного банковского обслуживания, подать Заявление на подключение услуги удаленного банковского обслуживания либо Заявление на получение пакета банковских услуг с указанием выбранного способа подписания ЭД (усиленной или простой ЭП), подписанное собственноручной подписью, самостоятельно обеспечить наличие необходимых и достаточных аппаратных, системных, сетевых, программных и телекоммуникационных средств для организации обмена ЭД, согласно требованиям Банка, опубликованным на информационном сайте Банка, принять необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц, в том числе посредством сети Интернет, к собственным аппаратным, системным, сетевым, программным и телекоммуникационным средствам.

4.2. Банк осуществляет регистрацию Клиента в СУД не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты выполнения Клиентом условий в соответствии с п. 4.1. настоящих Условий.

4.3. При указании Клиентом в Заявлении способа подписания ЭД — простой ЭП, в качестве средства подтверждения используется статический пароль и логин, а также динамический пароль.

При указании Клиентом в Заявлении способа подписания ЭД — усиленной ЭП, в качестве средства подтверждения используется ключ усиленной ЭП.

При указании Клиентом в Заявлении способа подписания ЭД — простой ЭП Клиент также может самостоятельно загрузить Мобильное приложение Банка, предоставляющее Клиенту возможность доступа в СУД, на мобильное устройство.

4.4. Порядок предоставления ключа простой электронной подписи.

4.4.1. Для первоначального доступа в СУД при регистрации Клиента Банк предоставляет Клиенту статический пароль и логин. Логин предоставляется Клиенту на бумажном носителе (отрывная часть Заявления на подключение услуги удаленного банковского обслуживания либо Заявления на получение пакета банковских услуг). Статический пароль предоставляется после регистрации Клиента в СУД путем

направления SMS/Push-уведомления или E-mail-уведомления. В дальнейшем статический пароль и логин должен быть изменен Клиентом самостоятельно в СУД или в банкомате Банка.

4.4.2. Статический пароль имеет срок действия, который для Клиента установлен по умолчанию в СУД.

4.4.3. Динамический пароль автоматически генерируется СУД, в том числе в целях дополнительной аутентификации Клиента при предоставлении ему доступа в СУД и/или подтверждения ЭД, и направляется на указанный Клиентом номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты и/или в Мобильное приложение Банка. Клиент должен ввести полученный динамический пароль для прохождения процедуры аутентификации/ или подтверждения ЭД. Клиент может самостоятельно изменить номер мобильного телефона средствами СУД для изменения канала связи для получения динамического пароля.

4.4.4. Предоставление ключа простой электронной подписи для доступа в СУД с использованием Мобильного приложения Держателю дополнительной Карты, выпущенной к Счету Клиента, осуществляется в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

4.5. Порядок предоставления ключа усиленной электронной подписи.

4.5.1. В целях получения сертификата ключа проверки ЭП для осуществления обмена ЭД, подтвержденными усиленной ЭП, Клиент должен создать собственноручно с помощью инструментальных средств СУД запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП в электронном виде, а также предоставить в Банк данный запрос на бумажном носителе, заверенный собственноручной подписью. При выполнении регистрации Клиент сообщает Банку кодовый вопрос и ответ, по которым в дальнейшем может быть идентифицирован Клиент для целей блокирования доступа к ресурсам СУД.

4.5.2. При поступлении в Банк запроса на выпуск сертификата ключа проверки ЭП в электронном виде, Банк сверяет данные, содержащиеся в указанном запросе в электронном виде с данными, указанными в запросе, представленном на бумажном носителе. При обнаружении каких-либо несоответствий - процедура выпуска сертификата не производится.

При отсутствии несоответствий - Банк обрабатывает поступивший запрос и осуществляет выпуск сертификата ключа проверки ЭП не позднее одного рабочего дня с момента подачи Клиентом соответствующего Заявления и формирования запроса на выпуск сертификата ключа проверки ЭП. По запросу на выпуск сертификата ключа проверки ЭП, полученному в выходные или праздничные дни, сертификат ключа проверки выпускается в первый рабочий день (не являющийся в соответствии с Федеральными законами выходным или нерабочим праздничным днем). Выпущенный сертификат размещается в СУД.

4.5.3. Изготовление сертификатов ключей проверки ЭП осуществляется на основании запроса Клиента, который содержит сведения, необходимые для идентификации владельца сертификата ключа проверки ЭП и передачи ему сообщений. Запрос на выпуск сертификата формируется Клиентом самостоятельно с помощью программного обеспечения, входящего в состав СУД, и представляет собой следующий набор информации:

- запрашиваемые ФИО Клиента;
- запрашиваемый № Договора с Клиентом и, в случае, если Клиент является стороной действующего соглашения о присоединении к Регламенту взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО (для корпоративных клиентов) на момент формирования запроса на выпуск сертификата, № такого Соглашения;
- проверочный код запроса;

- информация о ключе проверки ЭП, включающая идентификатор алгоритма и собственно ключ проверки ЭП.

Данная информация подписывается ключом подписи владельца сертификата ключа проверки ЭП, при этом запрос является самоподписанным, то есть подписанным ключом подписи, парным ключу проверки ЭП, включённому в запрос.

Содержащиеся в запросе сведения подтверждаются предъявлением соответствующих документов.

4.5.4. Банк формирует сертификат ключа проверки ЭП путём заверения электронной подписью собственного сертификационного центра набора данных, включающих следующую информацию:

- серийный номер сертификата;
- номер № Договора с Клиентом и, в случае, если Клиент является стороной действующего соглашения о присоединении к Регламенту взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО (для корпоративных клиентов) на момент формирования запроса на выпуск сертификата, № такого Соглашения;
- идентификатор алгоритма, используемого для подписи;
- параметры сертификата издателя;
- период действия сертификата, состоящий из двух дат: начала и конца периода;
- ФИО владельца сертификата ключа проверки ЭП;
- информацию о ключе проверки электронной подписи: идентификатор алгоритма и собственно ключ проверки электронной подписи;

4.5.5. При формировании сертификатов применяется криптографический алгоритм ГОСТ Р 34.10-2001 или ГОСТ Р 34.10-2012.

4.5.6. Сертификаты ключа проверки ЭП формируются на основе знания ключей проверки ЭП владельцев сертификата ключа проверки ЭП. Ключи проверки ЭП предоставляются Банку в виде запросов на выпуск сертификатов.

4.5.7. Ключи проверки электронной подписи сертификационного центра Банка выпускаются каждый год со сроком действия сертификата ключа проверки электронной подписи 3 года. После выпуска ключа сертификационного центра Банка все запросы Клиентов подписываются новым ключом.

4.5.8. Ключ усиленной ЭП имеет ограниченный срок действия (1 год), однако любой сертификат ключа проверки ЭП может быть отозван до истечения этого периода в случае:

- компрометации ключа проверки ЭП владельца сертификата ключа проверки ЭП соответствующего данному сертификату;
- выбывания владельца сертификата из числа участников СУД в результате расторжения им Договора КБО, если он не является стороной действующего соглашения о присоединении к Регламенту взаимодействия участников корпоративной информационной системы БАНКА «НЕЙВА» ООО (для корпоративных клиентов);
- получения владельцем сертификата ключа проверки ЭП нового сертификата;

- компрометации ключа ЭП сертификационного центра Банка использованного при формировании сертификата ключа проверки ЭП.

4.5.9. По окончании процедуры выпуска сертификата, Клиент получает возможность, используя программные средства СУД, удалённо завершить процедуру формирования ключа ЭП и приступить к его эксплуатации.

4.6. Порядок осуществления планового перевыпуска сертификатов ключа проверки электронной подписи.

4.6.1. Плановая смена ключей инициируется Клиентом - владельцем сертификата ключа проверки ЭП и проводится не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока ключа ЭП, и не позднее двух рабочих дней до окончания срока его действия. О необходимости проведения плановой замены Банк напоминает Клиенту программными средствами СУД.

4.6.2. Клиент самостоятельно генерирует свой ключ ЭП и электронный запрос на изготовление нового сертификата ключа проверки ЭП. Идентификационные данные запроса на сертификат должны соответствовать ранее зарегистрированным в Банке идентификационным данным Клиента как участника СУД, запрос должен быть подписан действующим ключом электронной подписи данного участника СУД.

4.6.3. Созданный запрос на выпуск нового ключа посредством инструментальных средств СУД передается в Банк.

4.6.4. Полученный запрос на выпуск сертификата ключа проверки ЭП обрабатывается Банком и выпускается новый сертификат. Выпущенный сертификат ключа проверки ЭП размещается в СУД для прохождения владельцем сертификата ключа проверки ЭП процедуры завершения формирования ключа ЭП.

4.6.5. По окончании процедуры выпуска сертификата ключа проверки ЭП, Клиент - владелец сертификата ключа проверки ЭП получает возможность, используя программные средства СУД, удалённо завершить процедуру формирования ключа ЭП и приступить к его эксплуатации.

4.7. Порядок внеплановой замены сертификатов ключа проверки электронной подписи.

4.7.1. Внеплановая смена ключей ЭП Клиентов — владельцев сертификата ключа проверки ЭП осуществляется:

- при компрометации либо возникновении подозрений на компрометацию ключа и/или использования ключа ЭП без согласия владельца сертификата ключа проверки ЭП;
- в случае компрометации ключа сертификационного центра Банка;
- в случае если владелец сертификата ключа проверки ЭП по каким-либо причинам не смог осуществить плановую смену ключей ЭП в установленные для этой процедуры сроки;
- в случае изменения регистрационных данных Клиента как участника СУД;
- в иных необходимых случаях.

4.7.2. При появлении у Клиента - владельца сертификата ключа проверки ЭП необходимости во внеплановой смене сертификата ключа проверки ЭП, он должен обратиться в офис Банка с соответствующим заявлением и документом, удостоверяющим личность.

4.7.3. После проведения идентификации личности Клиента - владельца сертификата ключа проверки ЭП и подтверждения его полномочий на обмен ЭД, Банк осуществляет выпуск нового сертификата ключа проверки ЭП данному Клиенту.

4.7.4. По окончании процедуры выпуска сертификата ключа проверки ЭП, владелец сертификата ключа проверки ЭП получает возможность, используя программные средства СУД, удалённо завершить процедуру формирования ключа ЭП и приступить к его эксплуатации.

4.8. После ввода в действие новых ключей ЭП недействительные ключи ЭП признаются недействительными, сертификат ключа проверки ЭП отзывается и получает статус «недействительный», ключ проверки ЭП хранится Сторонами в течение всего срока хранения ЭД, для подтверждения которых он может быть использован.

4.9. Окончание срока действия сертификата ключа проверки ЭП не влечет прекращения возможности обмена ЭД с использованием простой ЭП в случае если владельцем сертификата ранее была подключена возможность использования простой ЭП. Прекращение использования простой ЭП не влечет прекращения возможности обмена ЭД с использованием усиленной ЭП.

5. Порядок осуществления временного приостановления обмена электронными документами **(в том числе блокирования, ограничения прав доступа к ресурсам СУД и их отмены).**

5.1. Основанием для временного приостановления обмена ЭД (блокирования доступа Клиента к ресурсам СУД, ограничения прав доступа либо отзыва сертификата ключа проверки ЭП) являются:

5.1.1. несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями.

5.1.2. получение от Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, заявления или сообщения с просьбой о приостановлении его участия в обмене ЭД, с указанием причин;

5.1.3. компрометация (подозрение на компрометацию) ключа или использование ключа ЭП без согласия Клиента;

5.1.4. непредставление сведений и документов, запрашиваемых Банком в целях выполнения требований законодательства РФ;

5.1.5. выявление операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России;

5.1.6. иные основания, предусмотренные законодательством РФ и Договором КБО.

В случаях, указанных в пп. 5.1.2.-5.1.3., 5.1.5 настоящих Условий, обмен ЭД приостанавливается незамедлительно после получения Банком таких сведений с учетом разумного срока, необходимого для осуществления приостановления, но не позднее дня получения таких сведений.

5.2. Банк информирует Клиента о временном приостановлении обмена электронными документами в день такого приостановления с указанием его причины в порядке установленном п. 2.9., 2.10. раздела I Договора КБО.

5.3. Клиент самостоятельно устанавливает факт компрометации ключа ЭП (угрозы компрометации) и/или использования ключа ЭП без его согласия. В случае компрометации

или при подозрении на компрометацию ключа ЭП, а также использования ключа ЭП без согласия Клиента требуется незамедлительно направить соответствующее сообщение Банку, после чего осуществляется блокирование прав доступа Клиенту к СУД с указанным ключом ЭП и в необходимых случаях отзыв сертификата ключа проверки ЭП.

5.4. Для сообщения Банку о компрометации или подозрении на компрометацию ключа ЭП, а также использования ключа ЭП без согласия Клиента:

5.4.1. Клиенту необходимо обратиться:

- в контакт-центр Банка по телефону 8 800 7000 213 (исходящий вызов по России не тарифицируется и осуществляется без взимания платы), либо по городским телефонным номерам операционных офисов, указанным на официальном интернет-сайте Банка. При этом блокирование доступа к СУД данного Клиента осуществляется после его успешной аутентификации по комбинации кодовый вопрос-ответ;

- либо в офис Банка с соответствующим заявлением и документом, удостоверяющим личность;

5.4.2. Моментом получения Банком сообщения Клиента о факте компрометации или ее угрозе и/или использования ключа ЭП без согласия Клиента является:

- при обращении Клиента по телефону в контакт-центр Банка - дата и время фиксации сообщения сотрудниками контакт-центра;

- при предоставлении заявления в офис Банка - дата и время приема заявления сотрудником Банка.

5.5. Для осуществления отзыва сертификата ключа проверки ЭП Клиент должен обратиться непосредственно в один из офисов Банка с заявлением на отзыв сертификата ключа проверки ЭП и документом, удостоверяющим личность.

5.6. Банк вправе без уведомления Клиента временно заблокировать доступ к ресурсам СУД с тем или иным средством подтверждения ЭД (ключом электронной подписи) при наличии у Банка подозрений о факте компрометации ключей для предотвращения попыток несанкционированного доступа неуполномоченных лиц в СУД от имени Клиента, несоблюдения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, настоящими Условиями и условиями иных договоров, в соответствии с которыми Клиент является участником СУД, наличия иных оснований, предусмотренных Договором КБО или законодательством Российской Федерации.

5.7. В случае непредставления сведений и документов, запрашиваемых Банком в целях выполнения требований законодательства РФ, Банк вправе временно ограничить доступ к СУД. Ограничение прав доступа к ресурсам СУД предоставляет Клиенту право осуществлять только функции просмотра выписок по Счету, по операциям с Картой и сообщений, направленных Банком, просмотра и создания ЭД без права их подписания ЭП. Возобновление доступа осуществляется Банком только после получения соответствующих сведений и документов.

5.8. Для отмены ограничения прав доступа или блокирования доступа к ресурсам СУД Клиент должен обратиться непосредственно в один из офисов Банка с соответствующим заявлением и документом, удостоверяющим личность.

5.9. Банк отменяет ограничение прав доступа, снимает блокировку доступа к ресурсам СУД для данного Клиента, при наличии у лица соответствующих прав на осуществление доступа к СУД.

5.10. По окончании процедуры отмены блокировки доступа, Клиент сообщает Банку новую комбинацию - кодовый вопрос-ответ.

5.11. В случаях, когда доступ к ресурсам СУД заблокирован Клиентом в соответствии с п. 5.3. настоящих Условий, Клиент для разблокирования доступа также может обратиться в контакт-центр Банка при условии, что факт компрометации ключей не подтвердился. В данном случае разблокирование доступа к СУД данного Клиента осуществляется после его успешной аутентификации по комбинации кодовый вопрос-ответ.

5.12. В случае, когда доступ к ресурсам СУД приостановлен Банком в соответствии с п. 5.1.5 настоящих Условий, доступ возобновляется незамедлительно при получении от Клиента подтверждения исполнения операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, либо в случае неполучения такого подтверждения, по истечении двух рабочих дней после дня приостановления операции при условии отсутствия иных оснований для приостановления доступа к СУД.

5.13. Возобновление доступа к ресурсам СУД после блокирования в случае выявления факта компрометации ключей осуществляется по согласованию с Клиентом после замены соответствующих средств подтверждения ЭД, в том числе перевыпуска сертификата ключа проверки ЭП.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. В соответствии с настоящими Условиями Банк вправе:

6.6.1. отказать Клиенту в выпуске (аннулировании, отзыве) сертификата ключа проверки ЭП, в предоставлении средств подтверждения ЭД, временном приостановлении обмена ЭД и отмене временного приостановления обмена ЭД в случаях невыполнения им условий, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе ненадлежащем оформлении соответствующего заявления;

6.6.2. отказать Клиенту в аннулировании, отзыве сертификата ключа проверки ЭП, блокировании и отмене временной блокировки доступа к ресурсам СУД в случае, если истек установленный срок действия ключа ЭП, соответствующего сертификата ключа проверки ЭП;

6.6.3. отказать в приеме ЭД с указанием причины отказа;

6.6.4. в одностороннем порядке приостанавливать обмен ЭД (ограничивать права доступа или блокировать доступ к СУД) или действие сертификата ключа проверки ЭП с обязательным уведомлением Клиента с указанием причин, при наличии оснований, предусмотренных п. 5.1 настоящих Условий;

6.6.5. запрашивать у Клиента, при необходимости, бумажный экземпляр ЭД с его собственноручной подписью, а также документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету Клиента;

6.6.6. устанавливать перечень операций низкого уровня риска, которые совершаются Банком по поручению Клиента без дополнительного использования средств подтверждения ЭД для формирования ЭП в ЭД при условии удостоверения Банком правомочности обращения Клиента в СУД;

6.6.7. устанавливать порядок использования видов ЭП, в том числе ограничения на использование Клиентом определенного вида ЭП (усиленной и/или простой ЭП) для обмена ЭД определенной категории;

6.6.8. устанавливать перечень и формы ЭД, принимаемых Банком от Клиента и направляемых ему в рамках СУД;

6.6.9. по своему усмотрению совершить телефонный звонок Клиенту на сообщенный им Банку телефонный номер для дополнительного подтверждения того, что созданный ЭД от имени Клиента составлен и подписан (подтвержден) именно Клиентом. В случае если в результате такого звонка Банку не удастся связаться с Клиентом, либо на такой звонок отвечает лицо, которое не может быть идентифицировано Банком в качестве Клиента, а также в случае если Клиент не подтверждает составление и/или подписание (подтверждение) созданного ЭД, Банк вправе отказать в приеме и исполнении такого ЭД.

6.2. В соответствии с настоящими Условиями Банк обязан:

6.2.1. предоставлять Клиенту услуги по СУД с даты подключения Клиента к СУД и выполнения им необходимых действий в соответствии с гл. 4 «Порядок подключения услуги удаленного банковского обслуживания и предоставления ключа электронной подписи».

6.2.2. передавать Клиенту необходимое и достаточное для организации обмена ЭД программное обеспечение и эксплуатационную документацию, также оказывать консультирование по вопросам работы с программным обеспечением, мерам его безопасного использования, своевременно рассматривать технологические запросы Клиента;

6.2.3. обеспечивать регистрацию Клиента в СУД и присвоение уникального идентификатора Клиенту как участнику СУД, гарантировать его уникальность для обеспечения идентификации данного Клиента как участника СУД, вести реестр уникальных идентификаторов;

6.2.4. обеспечить занесение регистрационной информации Клиента — владельца сертификата ключа проверки ЭП в реестр и гарантировать уникальность регистрационной информации Клиента как участника СУД, используемой для идентификации владельцев сертификатов ключей проверки ЭП.

6.2.5. предоставлять Клиенту средства подтверждения ЭД с учетом выбранного способа подписания ЭД (усиленной и/или простой ЭП);

6.2.6. обеспечить уникальность номеров изготавливаемых сертификатов ключа проверки ЭП и уникальность значений ключей проверки ЭП в изготовленных сертификатах ключа проверки ЭП их владельцев;

6.2.7. использовать для изготовления ключа электронной подписи сертификационного центра и формирования ЭП только сертифицированные в соответствии с правилами сертификации Российской Федерации средства криптографической защиты информации посредством СУД(средства электронной подписи);

6.2.8. использовать ключ электронной подписи сертификационного центра только для подписи издаваемых им сертификатов ключа проверки ЭП Клиентов и принимать меры по защите ключа электронной подписи сертификационного центра от несанкционированного доступа;

6.2.9. хранить эталонные программные средства, предназначенные для работы с ЭП, а также документацию на эти средства;

6.2.10. организовывать смену ключей ЭП;

6.2.11. аннулировать (отзывать) сертификат ключа проверки ЭП по соответствующему заявлению Клиента - владельца сертификата ключа проверки ЭП об аннулировании (отзыве) в соответствии с настоящими Условиями;

6.2.12. аннулировать (отзывать) сертификаты ключей проверки ЭП владельцев сертификата ключа проверки ЭП в случае компрометации ключа сертификационного центра, с использованием которого были изданы сертификаты ключей проверки ЭП;

6.2.13. своевременно блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки доступа к ресурсам СУД в порядке, установленном настоящими Условиями;

6.2.14. обеспечить возможность информирования Банка Клиентом о случаях компрометации ключа и/или использования ключа ЭП без его согласия в порядке, установленном настоящими Условиями;

6.2.15. своевременно информировать Клиента обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД;

6.2.16. изготавливать копии ЭД на бумажных носителях по запросу Клиента с взиманием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам;

6.2.17. фиксировать направленные Клиенту уведомления посредством СУД, а также полученные от Клиента сообщения о компрометации (подозрении на компрометацию) ключа и/или использования ключа ЭП без его согласия, хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

7. Права и обязанности Клиента

7.1. В соответствии с настоящими Условиями Клиент вправе:

7.1.1. использовать СУД в порядке и на условиях, оговоренных настоящими Условиями;

7.1.2. составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД, перечень и формы которых устанавливаются Банком;

7.1.3. выбрать определенный вид ЭП (усиленной и/или простой ЭП) для обеспечения обмена ЭД с Банком с учетом установленных Банком ограничений ее использования;

7.1.4. применять сертификат ключа проверки ЭП для проверки ЭП ЭД в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа проверки ЭП;

7.1.5. обращаться в Банк с заявлениями и запросами по вопросам обмена ЭД и функционирования системы обмена ЭД, в том числе с заявлением об изготовлении сертификата ключа проверки ЭП, заявлением о блокировании доступа к ресурсам СУД, аннулировании (отзыве) сертификата ключа проверки ЭП и/или средства подтверждения простой ЭП, владельцем которой он является, заявлением об отмене блокирования доступа к ресурсам СУД, запросом о статусе сертификата ключа проверки ЭП, изданного сертификационным центром Банка, на определенный момент времени, запросом о подтверждении подлинности ЭП в ЭД, сформированной с использованием средств подтверждения ЭД, в том числе сертификата ключа проверки, изданного сертификационным центром Банка, заявлением о предоставлении бумажных копий ЭД, хранимых Банком;

7.1.6. устанавливать лимиты на совершение операции по Счету и по Карте с учетом порядка использования видов ЭП и в пределах ограничений, установленных Банком в соответствии с п. 2.6. настоящих Условий.

7.2. В соответствии с настоящими Условиями Клиент обязуется:

7.2.1. самостоятельно обеспечить наличие необходимых и достаточных аппаратных, системных, сетевых, программных и телекоммуникационных средств для организации обмена ЭД согласно техническим требованиям Банка, опубликованным на информационном сайте Банка;

7.2.2. собственноручно генерировать ключ ЭП и применять для его хранения ключевой носитель, поддерживаемый средством электронной подписи СУД;

7.2.3. применять для формирования ЭП в ЭД только действующий ключ ЭП, не применять ключ ЭП, если стало известно о факте его компрометации или в случае, если в отношении сертификата ключа проверки ЭП, соответствующего данному ключу ЭП, подано заявление на аннулирование (отзыв);

7.2.4. информировать Банк о неисправностях в работе СУД и по запросам Банка письменно подтверждать наличие этих событий с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли;

7.2.5. использовать полученные программно-технические средства только для целей осуществления электронного обмена в рамках Договора КБО, не передавать без письменного согласия Банка данные средства третьим лицам, не производить их декомпиляцию, модификацию, не совершать относительно указанных программно-технических средств других действий, нарушающих законодательство РФ или направленных или способных привести к нарушению целостности СУД, незамедлительно сообщать Банку о ставших известными попытках третьих лиц совершить действия, направленные или способные привести к нарушению целостности СУД;

7.2.6. устанавливать критические обновления СУД, применять лицензионное программное обеспечение, антивирусную защиту и обеспечивать регулярное обновление антивирусных баз, не использовать ключ ЭП в системах, в которых отсутствуют программно-технические средства, обеспечивающие должный уровень антивирусной защиты;

7.2.7. соблюдать порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров, установленный Приложением № 1 к настоящим Условиям, предоставлять представителям Согласительной комиссии, действующей в соответствии с Порядком разрешения конфликтных ситуаций при обмене ЭД, изложенным в Приложении № 1 к настоящим Условиям, доступ в помещение, где размещается системное, телекоммуникационное и иное оборудование, используемое для обмена ЭД Клиента, для проведения проверок соблюдения Клиентом настоящих Условий;

7.2.8. осуществлять своевременную замену ключей ЭП в порядке, предусмотренном настоящими Условиями;

7.2.9. хранить втайне ключ ЭП, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования, создавать условия хранения ключа ЭП, исключающие разглашение и несанкционированный доступ к нему, а также иную компрометацию ключа;

7.2.10. принимать необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе посредством сети Интернет, к собственным средствам вычислительной техники, ключам электронной подписи и ключевым носителям, мобильным устройствам, на которых установлено Мобильное приложение Банка, мобильному телефону, SIM-карте с абонентским номером, электронной почте, которые используется для получения SMS-уведомлений/Е-mail уведомлений Банка;

7.2.11. при компрометации (подозрении на компрометацию) ключа или его использования без согласия Клиента незамедлительно произвести действия по

приостановлению обмена ЭД (заблокировать доступ к ресурсам СУД со скомпрометированным сертификатом ключа проверки ЭП, и/или заблокировать средство подтверждения простой ЭП), сообщив об этом в порядке, предусмотренном п 5.3 настоящих Условий;

7.2.12. осуществлять ежедневные сеансы связи с СУД для своевременного получения уведомлений Банка, в том числе уведомлений посредством СУД, либо контролировать получение уведомлений Банка, направленных с использованием иных средств связи;

7.2.13. предоставлять достоверную информацию для связи с Клиентом, в том числе информацию о номере телефона и адресе электронной почты для получения SMS – уведомлений и E-mail - уведомлений Банка, а в случае изменения информации для связи с Клиентом, своевременно предоставлять актуальную информацию;

7.2.14. предоставлять представителям Согласительной комиссии доступ к мобильному телефону и сим-карте, с абонентским номером, который используется для получения SMS-уведомлений Банка, мобильным устройствам, на которых установлено Мобильное приложение Банка (смартфон, планшет и другие), информацию о координатах, привязанных к расположению мобильного телефона (геотеги), для проведения проверок соблюдения Клиентом условий договора КБО;

7.2.15. соблюдать Регламент обработки переводов физических лиц в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, размещенный на информационном сайте Банка.

8. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

8.1. Каждая сторона несет ответственность за содержание ЭД, подписанного ЭП, а также за совершаемые стороной действия (бездействие). Размер ответственности Банка ограничивается прямым действительным ущербом, факт причинения которого должен быть установлен в порядке, предусмотренном Договором КБО и законодательством РФ.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД Клиента, произошедшее из-за нарушения Клиентом настоящих Условий. Риск неправомерного подписания ЭД ЭП несет Клиент.

8.3. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший у Клиента вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств в рамках Договора КБО, произошедших по причине:

- несвоевременного сообщения Клиентом о случаях компрометации ключа (подозрении на компрометацию) или использования ключа ЭП без согласия Клиента;
- сбоев, неисправностей и отказов оборудования или программного обеспечения Клиента, сбоев, неисправностей и отказов систем связи или энергоснабжения;
- допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к ресурсам СУД, в том числе посредством сети Интернет, к собственным средствам вычислительной техники, ключам электронной подписи и ключевым носителям, мобильным устройствам, на которых установлено Мобильное приложение Банка (смартфон, планшет и другие), мобильному телефону, SIM-карте с абонентским номером, который используется для направления динамического пароля посредством SMS-уведомлений;
- нарушения Клиентом обязанности по замене ключей ЭП в соответствии с настоящими Условиями;
- несвоевременного ознакомления Клиента с информацией Банка об операциях по Счету (уведомление посредством СУД, E-mail – уведомление, SMS-уведомление, Push-

уведомление), совершенных с использованием СУД, и несвоевременное уведомление Клиентом Банка об операциях по Счету без согласия Клиента, совершенных с использованием СУД;

- несвоевременного ознакомления Клиента с информацией Банка о приостановлении обмена электронными документами с Клиентом в СУД, блокировании Карты (уведомление посредством СУД, E-mail – уведомление, SMS-уведомление).

8.4. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований законодательства РФ, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.5. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

8.6. Разногласия, возникающие при обмене ЭД, разрешаются Сторонами, в том числе в рамках Согласительной комиссии, действующей в соответствии с Порядком разрешения конфликтных ситуаций при обмене ЭД, изложенным в Приложении №1 к настоящим Условиям.

8.7. В случае невозможности разрешения разногласий в рамках Согласительной комиссии Стороны передают их на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

8.8. Информация о ключах ЭП, материалы работы Согласительной комиссии, иные сведения, ставшие известными Сторонам в процессе удаленного банковского обслуживания, не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ ПРИ ОБМЕНЕ ЭД

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Процедура проверки подлинности ЭП инициируется при поступлении соответствующего письменного заявления от Клиента. Под процедурой проверки подлинности ЭП, при обмене между Банком и Клиентом ЭД, подписанными усиленной ЭП или простой ЭП понимается порядок проверки авторства ЭП в ЭД, а также целостности ЭД в случае использования усиленной ЭП, в случае возникновения у Клиента сомнений, связанных с непризнанием авторства и (или) целостности ЭД, подписанного его ЭП.

1.2. Стороны признают информацию, содержащуюся в системных журналах на стороне Банка, достаточной для проверки подлинности простой ЭП в ЭД. Подтверждение подлинности простой ЭП в ЭД осуществляется путем сопоставления данных, указанных Клиентом в настройках использования простой ЭП в СУД и данных, присвоенных оспариваемому ЭД в СУД, а также информации в системных журналах в соответствии с базовой процедурой, приведенной в разделе 3 настоящего Порядка.

1.3. Подтверждение подлинности усиленной ЭП в ЭД осуществляется путем проверки соответствующим средством электронной подписи с использованием сертификата ключа проверки ЭП принадлежности ЭП в ЭД Клиенту (владельцу сертификата) и отсутствия искажений в подписанном данной ЭП ЭД в соответствии с базовой процедурой, приведенной в разделе 3 настоящего Порядка.

1.4. Процедура проверки подлинности ЭП, при обмене ЭД с клиентами Банка в случае применения усиленной ЭП основывается на математических свойствах алгоритма электронной подписи, реализованного в соответствии со стандартами Российской Федерации ГОСТ Р 34.10-2001 или ГОСТ Р 34.10-2012, гарантирующими невозможность подделки значения усиленной ЭП любым лицом, не обладающим ключом ЭП. Итогом разрешения конфликтной ситуации является либо доказательство подлинности, целостности и авторства оспариваемого Клиентом ЭД, либо признание факта приема Банком к исполнению искаженного ЭД.

1.5. На случай возникновения споров Банк обеспечивает хранение в течение установленных законодательством РФ сроков в специальной базе данных электронных документов участника СУД в виде единиц хранения, каждая из которых включает данные ЭД, строки электронной подписи с параметрами усиленной ЭП, сертификат ключа проверки ЭП Клиента, использованный при формировании усиленной ЭП, историю настроек Клиента для использования простой ЭП в системных журналах Банка, а также данные средств подтверждения ЭД Клиента, использованные при формировании простой ЭД в оспариваемом ЭД. Банк обеспечивает защиту данных от возможных искажений в процессе хранения. Также Банк обеспечивает хранение первичного запроса на сертификат ключа подписи в бумажной форме.

2. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ КОНФЛИКТНОЙ СИТУАЦИИ

2.1. Процедура проверки подлинности ЭП, при обмене ЭД с клиентами Банка выполняется Согласительной комиссией, в состав которой входят представители обеих сторон (не более 3 человек от каждой стороны). По соглашению сторон в состав комиссии может быть введен независимый эксперт.

2.2. В случае возникновения необходимости в проведении процедуры проверки подлинности ЭП, при обмене ЭД Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ, который он оспаривает.

2.3. Банк обязан в течение не более пяти рабочих дней от даты приема заявления Клиента создать Согласительную комиссию для рассмотрения заявления.

2.4. Согласительная комиссия должна закончить свою работу в течение 10 рабочих дней с момента ее создания.

2.5. Согласительная комиссия проверяет принадлежность усиленной ЭП или простой ЭП под оспариваемым ЭД Клиента на основании данных в системных журналах Банка, в случае применения усиленной ЭП под оспариваемым ЭД Клиента применяется базовая процедура проверки, описанная в пунктах 3.1. - 3.3 настоящего Порядка, в случае применения простой ЭП под оспариваемым ЭД Клиента применяется базовая процедура проверки, описанная в пункте 3.4. настоящего Порядка.

2.6. Решение комиссии принимается большинством голосов, оформляется актом и подписывается всеми членами комиссии.

2.7. Стороны исполняют решения согласительной комиссии в течение десяти рабочих дней с момента подписания акта о решении Согласительной комиссии.

2.8. Уклонение какой-либо из сторон от участия в создании или работе Согласительной комиссии, причиной чего возникла невозможность создания или работы Согласительной комиссии не исключает возможности урегулирования конфликта в судебном порядке. В случае, если стороны не пришли к взаимному соглашению или в случае отказа от добровольного исполнения решения комиссии, стороны решают конфликтную ситуацию в судебном порядке.

3. БАЗОВАЯ ПРОЦЕДУРА РАБОТЫ СОГЛАСИТЕЛЬНОЙ КОМИССИИ

3.1. Для проверки принадлежности усиленной ЭП Клиенту и отсутствия искажений в ЭД из базы данных Банка извлекается файл сертификата ключа подписи Клиента - владельца сертификата ключа подписи, использованный при формировании усиленной ЭП под оспариваемым ЭД.

3.1.1. Устанавливается принадлежность ключа проверки ЭП, содержащегося в извлеченном файле, владельцу сертификата ключа проверки ЭП по следующей процедуре:

3.1.1.1. из базы данных сертификационного центра извлекается первичный сертификат ключа проверки ЭП Клиента - владельца сертификата ключа подписи. Устанавливается принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата путем сравнения с ключом проверки ЭП в запросе на сертификат в бумажном виде. Если соответствие не установлено, то принадлежность ключа ЭП данному владельцу сертификата ключа проверки ЭП не подтверждается;

3.1.1.2. из базы данных сертификационного центра извлекается последующий запрос (при наличии такового) на сертификат данного Клиента - владельца сертификата ключа проверки ЭП и устанавливается факт его подписания первичным ключом по содержанию

сертификата ключа проверки ЭП. В противном случае - принадлежность ключа данному владельцу сертификата ключа проверки ЭП не подтверждается;

3.1.1.3. вышеуказанные действия последовательно повторяются вплоть до проверки запроса на сертификат ключа проверки ЭП данного владельца сертификата, использованного для формирования ЭП под оспариваемым ЭД. Если из содержания запроса на сертификат ключа проверки ЭП в базе данных сертификационного центра не следует, что запрос проверен предыдущим сертификатом данного участника СУД - владельца сертификата ключа проверки ЭП, принадлежность ключа данному владельцу сертификата ключа проверки ЭП не подтверждается. В противном случае - ключ признается принадлежащим данному владельцу сертификата ключа проверки ЭП.

3.1.2. Устанавливается действительность сертификата ключа проверки ЭП Клиента - владельца сертификата ключа проверки ЭП, на момент получения Банком оспариваемого ЭД. Сертификат ключа проверки ЭП является недействительным на момент получения Банком оспариваемого ЭД, если:

- срок действия сертификата ключа проверки ЭП истек;
- данный сертификат был помещен в список отозванных сертификатов;

в противном случае, сертификат ключа проверки ЭП Клиента - владельца сертификата ключа проверки ЭП признается действительным.

3.1.3. Устанавливается факт блокирования доступа владельцу сертификата ключа проверки ЭП к ресурсам СУД на момент получения Банком оспариваемого ЭД. В случае, если дата подачи заявления на блокирование доступа в СУД Клиента раньше даты получения Банком оспариваемого ЭД — ЭД признается недействительным. В противном случае либо при установлении отсутствия факта подачи соответствующего заявления Клиентом - ЭД признается действительным.

3.2. На компьютер устанавливается специальное сертифицированное программное обеспечение, предназначенное для проверки усиленной ЭП под ЭД.

3.3. Проверка ЭП оспариваемого ЭД производится программой `scsm32_verify`. По результатам проверки ЭП под ЭД признается принадлежащей владельцу сертификата, если в протоколе проверки, выдаваемом программой, сформирована запись о том, что подпись подтверждена (`signature, correct`), и не принадлежащей владельцу сертификата, в противном случае. Протокол проверки усиленной ЭП распечатывается и подписывается всеми членами комиссии.

3.4. Для проверки принадлежности простой ЭП Клиенту и проверки правомерности исполнения Банком ЭД, из системного журнала Банка извлекается информация оспариваемого ЭД, которая содержит:

- содержимое оспариваемого ЭД;
- информация о подписанте (ФИО); идентификатор ключа;
 - время валидного сеанса;
 - время подписания ЭД;
 - IP адрес, с которого совершалась операция;
 - средства подтверждения ЭД;

- номер телефона/E-mail, на который был отправлен динамический пароль для подтверждения операции;

- динамический пароль, введенный для подтверждения операции, дата и время формирования сообщения.

3.4.1. Устанавливается соответствие информации оспариваемого ЭД, данных средства подтверждения ЭД для использования простой ЭП, указанных Клиентом в заявлении или настройках СУД на момент подписания оспариваемого ЭД и информации оспариваемого ЭД, данных средства подтверждения в ЭД, указанных в распечатке ЭД, полученных из системных журналов Банка.

3.4.2. При совпадении информации оспариваемого ЭД, данных средства подтверждения для использования простой ЭП, указанных Клиентом в заявлении или настройках СУД на момент подписания оспариваемого ЭД, и информации оспариваемого ЭД, данных средства подтверждения в ЭД, указанных в распечатке ЭД, полученных из системных журналов Банка, проверяется факт блокирования Клиентом доступа к ресурсам СУД.

3.4.3. Устанавливается факт блокирования Клиентом доступа к ресурсам СУД на момент получения Банком оспариваемого ЭД. В случае, если дата подачи заявления на блокирование доступа в СУД Клиенту раньше даты получения Банком оспариваемого ЭД — ЭД признается недействительным. В противном случае либо при установлении отсутствия факта подачи соответствующего заявления Клиентом - ЭД признается действительным.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Ответственность сторон при оспаривании ЭД, подписанного усиленной ЭП.

Банк несет ответственность перед Клиентом, если Согласительной комиссией установлен хотя бы один из ниже перечисленных фактов при проверке усиленной ЭП под оспариваемым ЭД:

4.1.1. ключ проверки ЭП не принадлежит данному участнику СУД - владельцу сертификата ключа проверки ЭП;

4.1.2. сертификат ключа проверки ЭП участника СУД - владельца сертификата ключа проверки ЭП был недействителен на момент получения Банком оспариваемого ЭД;

4.1.3. установлен факт подачи заявления участником СУД о блокировании доступа в СУД с использованием средства подтверждения ЭД, которым был подписан оспариваемый ЭД, датой раньше даты получения Банком оспариваемого ЭД.

4.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом при установлении Согласительной комиссией совокупности следующих фактов при проверке усиленной ЭП под оспариваемым ЭД:

4.2.1. ключ проверки ЭП принадлежит данному участнику СУД - владельцу сертификата ключа проверки ЭП;

4.2.2. сертификат ключа проверки ЭП участника СУД — владельца сертификата ключа проверки был действителен на момент получения Банком оспариваемого ЭД;

4.2.3. не установлен факт подачи заявления участником СУД о блокировании доступа в СУД с использованием средства подтверждения ЭД, которым был подписан оспариваемый ЭД, либо дата подачи заявления на блокирование позже или равна дате получения Банком оспариваемого ЭД.

4.3. Ответственность сторон при оспаривании ЭД, подписанного простой ЭП.

Банк несет ответственность перед Клиентом, если Согласительной комиссией установлен хотя бы один из ниже перечисленных фактов при проверке простой ЭП под оспариваемым ЭД:

4.3.1. установлен факт исполнения Банком ЭД, созданного вне рамок валидного сеанса;

4.3.2. установлен факт подачи заявления участником СУД о блокировании доступа в СУД с использованием средства подтверждения ЭД, которым был подписан оспариваемый ЭД, датой раньше даты получения Банком оспариваемого ЭД;

4.3.3. динамический пароль для подписания ЭД простой ЭП был отправлен на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, отличающейся от предоставленного участником СУД на момент подписания оспариваемого ЭД.

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом при установлении Согласительной комиссией совокупности следующих фактов при проверке простой ЭП под оспариваемым ЭД:

4.4.1. не установлен факт исполнения Банком ЭД, созданного вне рамок валидного сеанса;

4.4.2. не установлен факт подачи заявления участником СУД о блокировании доступа в СУД с использованием средства подтверждения ЭД, которым был подписан оспариваемый ЭД, либо дата подачи заявления на блокирование позже или равна дате получения Банком оспариваемого ЭД;

4.4.3. динамический пароль для подписания ЭД простой ЭП был отправлен на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, предоставленный Банку участником СУД на момент подписания оспариваемого ЭД.

4.5. В случае если любая из сторон откажется от исполнения решения Согласительной комиссии все споры и разногласия подлежат разрешению в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

**Заявление на подключение услуги
удаленного банковского обслуживания**

1. Данные клиента — физического лица	
ФИО клиента: _____	Гражданство: _____
Данные документа, удостоверяющего личность: Вид документа, удостоверяющего личность: _____ Серия: _____ Номер: _____ Код подразделения: _____ Дата выдачи: __. __. __ г. Кем выдан: _____	
ИНН (при наличии): _____ СНИЛС (при наличии): _____	
Адрес постоянной регистрации: _____	
Адрес фактического проживания: _____	
Телефон: _____	Адрес электронной почты: _____
Заполняется иностранными гражданами, лицами без гражданства: Данные миграционной карты: № _____ Дата начала срока пребывания: _____ Дата окончания срока пребывания: _____ Вид и реквизиты документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в РФ (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание, иной документ) Серия: _____ Номер: _____ Дата начала срока действия права : __. __. __ г. Дата окончания срока действия права: __. __. __ г.	
В целях обновления информации подтверждаю достоверность приведенной выше идентификационной информации. Иные сведения, предоставленные ранее в рамках «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц», не изменились.	
2. На основании заключенного «Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц» , размещенного на информационном сайте Банка по адресу www.neyvaabank.ru, прошу подключить меня к системе:	
<input type="checkbox"/> Банк-он-Лайн с использованием уникального идентификатора (логина) и <input type="checkbox"/> простой электронной подписи (ОТР-код). динамический пароль (ОТР-код) прошу направить:	<input type="checkbox"/> Банк-Директ с использованием усиленной электронной подписью (ЭП)

по электронной почте, на адрес: _____ на номер телефона: _____ (указать один или несколько каналов получения OTP-кода) <input type="checkbox"/> усиленной электронной подписи (ЭП)	
---	--

3. С «Условиями обмена электронными документами посредством системы удаленного доступа БАНКА «НЕЙВА» ООО», рекомендациями Банка по безопасному использованию систем дистанционного банковского обслуживания, в том числе с информацией об ограничениях способов и мест использования системы удаленного доступа, случаях повышенного риска использования системы удаленного доступа, а также Тарифами Банка по обслуживанию физических лиц ознакомлен и согласен.

Подписывая настоящее Заявление, осознаю и принимаю на себя все риски, связанные с использованием открытых каналов связи при направлении Банком динамического пароля (OTP-кода). При передаче и получении указанной информации Банк и Клиент полагаются на гарантии тайны связи, предусмотренные законодательством РФ. Банк не несет ответственность за возможность несанкционированного доступа к информации, передаваемой операторами связи.

Обязуюсь обеспечить самостоятельную замену предоставленной мне ключевой информации (уникальный идентификатор, статический пароль) после первичного входа в систему и ее хранение способом, исключающим доступ третьих лиц.

Обязуюсь незамедлительно уведомлять Банк обо всех случаях несанкционированного доступа к системе или компрометации/подозрении на компрометацию ключей.

_____ г. _____ / _____,
 Дата Подпись / ФИО клиента (представителя клиента)

 Документ, подтверждающий полномочия представителя клиента

ОТМЕТКА БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ:

_____ 20__ г. _____ / _____
 Дата Подпись Должность, ФИО сотрудника банка

___ линия отрыва ----- линия отрыва -----

Логин:

Дата
 _____ / _____
 Подпись/ Должность, ФИО сотрудника банка

РАЗДЕЛ. VI УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия дистанционного обслуживания физических лиц (далее - Условия) определяют порядок предоставления Банком услуги или информации по счету при обращении Клиента в Банк по дистанционным каналам информационного обмена (телефону и/или видео-конференц-связи Skype). В целях применения настоящих Условий под информацией понимаются предоставляемые Контакт-центром в устном виде по дистанционным каналам информационного обмена сведения об операциях, Счетах и Картах Клиента.

1.2. Банк оказывает Клиенту следующие услуги при обращении Клиента в Банк по дистанционным каналам информационного обмена (телефону и/или видео-конференц-связи Skype) и предоставляет в устном виде следующую Информацию:

1.2.1. ответы на запросы об установленных лимитах по Счету и/или Карте.

1.2.2. ответы на запросы о готовности выпущенных Карт и расположении офиса Банка, в котором можно её получить.

1.2.3. прием и регистрация устного обращения о спорной операции в банкомате Банка.

1.2.4. ответы на запросы о поступивших к счету документах, содержащих решение компетентного органа об ограничении прав Клиента по распоряжению денежными средствами, размещенными на счете (арест денежных средств, прекращение операций) (только после их исполнения Банком).

1.2.5. ответы на запросы об остатке денежных средств на счете на конкретную дату, зачислении денежных средств на счет и списании денежных средств со счета.

1.2.6. ответы на запросы об одобрении/отклонении операции, о действующих статусах распоряжений Клиента, в том числе распоряжений, находящихся на дополнительном контроле, о необходимости предоставления документов, являющихся основанием для осуществления платежа.

1.2.7. ответы на запросы о статусах распоряжений.

1.2.8. ответы на запросы об одобрении банковских операций по Карте, причинах отклонения, сбой при совершении операции.

1.2.9. ответы на запросы о причинах ареста эмитированной Банком Карты банкоматом Банка.

1.2.10. ответы на запросы о причинах ареста эмитированной сторонним банком Карты банкоматом Банка.

1.2.11. ответы на запросы о розыске поступающих Клиенту платежей, находящихся на счете невыясненных поступлений.

1.2.12. ответы на запросы о приостановлении обмена электронными документами с Клиентом в СУД, блокировании Карты с указанием причины;

1.2.13. блокирование Карт, Токена в Платежном мобильном сервисе.

1.2.14. отмена блокирования Карт, Токена в Платежном мобильном сервисе.

1.2.15. изменение лимитов по Картам, по операциям в СУД.

1.2.16. блокирование доступа к системе удаленного доступа.

1.2.17. ответы на запросы о подключенных услугах, сроке их окончания, выбранных способах информирования о проведении банковских операций.

1.2.18. прием и обработка запроса о выборе основного Счета Карты, изменение основного Счета Карты.

1.2.19. прием и обработка запроса об активации Токена в Платежном мобильном сервисе.

1.2.20. прием и обработка запроса об изменении Счета для списания Комиссии по платным услугам Банка.

1.2.21. прием и обработка запроса о разблокировании Логина Клиента для входа СУД по истечении фиксированного количества попыток введения пароля для входа.

1.2.22. прием и обработка запроса о восстановлении забытого Логина и направлении Пароля Клиенту для входа в СУД.

1.2.23. прием и обработка запросов с использованием видео-конференц-связи Skype о выборе дополнительного канала связи (SMS/Push-уведомление и/или E-mail-уведомление) для получения уведомлений Банка.

1.2.24. информирование Клиента о приостановлении исполнения Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, подтверждение возобновления исполнения такого Распоряжения, информирование Клиента о необходимости ознакомления с рекомендациями по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, опубликованными на информационном сайте Банка.

1.2.25. прием и обработка запроса на изменение программы лояльности, информирование о подключенной программе лояльности.

1.3. Для получения представляемой в рамках настоящего Положения Информации Клиент обращается в Контакт-центр по единому телефонному номеру Банка 8-800-7000-213 (исходящий вызов по России не тарифицируется и осуществляется без взимания платы), либо по городским телефонным номерам операционных офисов, указанным на официальном интернет-сайте Банка.

1.4. Услуга оказывается Банком исключительно в целях оперативного получения Клиентом Информации. Полученная Клиентом Информация не может рассматриваться как сведения, имеющие равную юридическую силу, по сравнению со сведениями, предоставленными Клиенту на бумажном носителе.

1.5. Клиент подтверждает, что полностью осознает, что телефонные каналы информационного обмена, видео-конференц-связи Skype являются открытыми каналами связи и не могут в полной мере обеспечить сохранность и конфиденциальность передаваемых по ним сведений.

1.6. Информация, предоставляемая Банком Клиенту, актуальна и действительна только в момент ее предоставления.

2. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

2.1. Банк оказывает услуги по предоставлению Информации Клиенту только при передаче Клиентом в Банк и однозначном совпадении с имеющимися у Банка данными

следующих сведений, позволяющих Банку провести процедуру аутентификации Клиента, или его Представителя:

2.1.1. личные данные Клиента/представителя Клиента - фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения.

2.1.2. данные документа, удостоверяющего личность Клиента/представителя Клиента (серия, номер, кем и когда выдан), место регистрации.

2.1.3. кодовый вопрос и ответ, указанные Клиентом в Заявлении на установление кодовой информации. В случае отсутствия у Клиента/представителя Клиента данной Информации услуга не предоставляется, кроме услуг по п. 1.2.2., 1.2.3., 1.2.10 настоящих Условий.

2.1.4. автоматическое распознавание Клиента по номеру телефона в соответствии с требованиями Регламента предоставления услуги «Удалённое обслуживание клиентов БАНКА «НЕЙВА» ООО.

В случае невозможности распознавания Клиента по номеру телефона и/или в случае сомнений в личности представителя Клиента, применяется пункт:

2.1.5. визуальное сопоставление лица Клиента/представителя Клиента в видеоконференц-связи Skype и на фото в документе, удостоверяющем личность, имеющемся в юридическом деле Клиента.

Совокупность представляемых Клиентом/представителем Клиента сведений, необходимых для проведения процедуры аутентификации для каждой отдельной услуги, указанной в настоящем пункте, определяется Банком во внутреннем документе, регламентирующем процедуру аутентификации Клиента/представителя.

2.2. При невозможности осуществления процедуры аутентификации Клиента/представителя Клиента способом, указанным в пункте 2.1. настоящих Условий, Банк вправе осуществить аутентификацию с использованием проверочных вопросов, при этом Банк вправе осуществить телефонный звонок по контактному номеру Клиента или использовать видеоконференц-связь Skype для дополнительного подтверждения поступивших в Банк устных запросов Клиента.

2.3. Банк имеет право отказать Клиенту/представителю Клиента в предоставлении Информации без объяснения причин в случае наличия одного или нескольких из ниже перечисленных обстоятельств:

2.3.1. помех в телефонной линии, не позволяющих однозначно идентифицировать Клиента, его представителя.

2.3.2. ошибки в предоставлении Клиентом, его представителем одного или нескольких сведений.

2.3.3. неопределения или несовпадения номера телефона, с которого осуществляется запрос, с номером телефона Клиента, зафиксированном в информационной банковской системе.

2.3.4. в иных случаях, при которых у Банка могут возникнуть сомнения относительно наличия соответствующих полномочий у лица, запрашивающего Информацию от имени Клиента.

2.3.5. в случае если у Клиента отсутствуют открытые в Банке счета.

2.3.6. отсутствии в личном деле Клиента копии разворота паспорта или наличии фотографии ненадлежащего качества, не позволяющей однозначно идентифицировать Клиента посредством видео-конференц-связи Skype

2.3.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.4. Услуга может быть оказана Банком и Информация Клиенту предоставлена круглосуточно.

2.5. При обращении Клиента, его представителя, с целью получения Информации, дата, время звонка, факт аутентификации Клиента/ представителя, а также содержание устного поручения Клиента/ представителя, Банком осуществляется аудиозапись. Банк вправе хранить аудиозапись телефонного разговора с Клиентом, его представителем и использовать ее при разрешении спорных ситуаций в качестве доказательства.

2.6. При общении с Клиентом, его представителем посредством видео-конференц-связи Skype, осуществляется аудио- и видеозапись. Банк вправе хранить аудио- и видеозапись Skype-общения с Клиентом, его представителем и использовать ее при разрешении спорных ситуаций в качестве доказательства.

2.7. Подключение к услуге и ее предоставление осуществляется без взимания комиссионного вознаграждения.