Приложение №1
к Протоколу заседания Правления Акционерного инвестиционного коммерческого банка «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)
№1030/1 от 30 октября 2020 года

ДОГОВОР О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК»

(с изменениями, утв. Правлением Банка, Протокол №1208/1 от 08.12.2020)

(действует с 09.12.2020 г.)

г. Красноярск

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 4
1. Термины 4
2. Предмет ДКБО, порядок заключения ДКБО, договоров в рамках ДКБО 6
3. Предоставление документов, информации 7
4. Порядок оплаты услуг Банка 9
5. Порядок взаимодействия Сторон 10
6. Права и обязанности Банка 11
7. Права и обязанности Клиента 12
8. Ответственность Сторон 14
9. Порядок изменений и расторжения договора 15
10. Заключительные положения 15

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА 19
1. Предмет договора 19
2. Порядок осуществления операций по счету 19
3. Порядок оплаты услуг 20
4. Права и обязанности сторон 20
5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров 21
6. Срок действия договора 22
7. Заключительные положения 22

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «ПЕНСИОННЫЙ» 23
1. Предмет договора 23
2. Порядок осуществления операций по счету 23
3. Порядок оплаты услуг 24
4. Права и обязанности сторон 24
5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров 25
6. Срок действия договора 26
7. Заключительные положения 26

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ» 27
1. Предмет договора 27
2. Порядок осуществления операций по счету 27
3. Порядок оплаты услуг 27
4. Права и обязанности сторон 27
5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров 28
6. Срок действия договора 29
7. Заключительные положения 29

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «СЧЕТ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ» 30
1. Предмет договора 30
2. Порядок осуществления операций по счету 30
3. Порядок оплаты услуг 30
4. Права и обязанности сторон 30
5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров 31
6. Срок действия договора 31
7. Заключительные положения 31

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА (ОВЕРДРАФТА), ЗАЧИСЛЯЕМОГО НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА, УПРАВЛЯЕМЫЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ «MASTERCARD», «МИР» 32
1. Термины и определения 32
2. Предмет Договора 32

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА В ФОРМЕ “ОВЕРДРАФТ” К ТЕКУЩЕМУ БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ 35

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «MASTERCARD», «МИР» 38
1. Общие положения 38
2. Выдача Банковской (пластиковой) карты 38
3. Срок действия Банковской (пластиковой) карты 39
4. Использование Банковской (пластиковой) карты 39
5. Утрата Банковской (пластиковой) карты 39
6. Порядок ведения карт-счета. 40
7. Меры безопасности при использовании Карты 41

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ» **43**
Термины 43
1. Общие положения 43
2. Права и обязанности Клиента 43
3. Руководство по услугам 43

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «МОБИЛЬНЫЙ БАНК» **44**
Термины 44
1. Общие положения 44
2. Права и обязанности Банка 44
3. Права и обязанности Клиента 45
4. Ответственность Сторон 45
5. Заключительные положения 45

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ» **46**
Термины 46
1. Регистрация в Сервисе 46
2. Права и обязанности Сторон 46

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие с условиями настоящего Договора (далее – «Клиент»), с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили между собой Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц (далее по тексту «ДКБО») на следующих условиях.

ДКБО состоит из Общих условий договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК», подписанного Клиентом Заявления о присоединении к ДКБО, установленного Банком Сборника тарифов вознаграждения АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за оказание услуг физическим лицам, приложений к ДКБО. В целях оказания Банком Клиенту конкретных услуг Стороны заключают в порядке, установленном ДКБО, договоры об оказании Банком услуг Клиенту, состоящие из Приложения к ДКБО и подписанного Заявления Клиента.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Термины

1.1. **Абонентский номер** – телефонный номер, указанный Клиентом в Заявлении клиента.

1.2. **Активация –** присвоение Банком Банковской (пластиковой) карте статуса, позволяющего проводить операции в полном объеме в соответствии с условиями Договора.

1.3. **Аутентификация -** удостоверение правомочности обращения Клиента (Доверенного лица) в Банк для совершения операций (получения информации) по Счету в порядке, предусмотренном Договором. Аутентификация Клиента (Доверенного лица) в Отделении Банка осуществляется по персональному идентификационному номеру (далее – ПИН) и ответам на вопросы о персональных данных Клиента, ранее указанных в Анкете Клиента и содержащихся в Базе данных Банка.

1.4. **Аутентификационные данные** – уникальные данные Клиента: Пароль/ Логин /PIN-код , используемые для доступа к Сервису.

1.5. **Банковская (пластиковая) карта -** международная Банковская (пластиковая) карта «MasterCard» и/или Банковская карта платежной системы «Мир».

Использование Банковской (пластиковой) карты регулируется законодательством Российской Федерации, условиями лицензионных соглашений, заключенных между Банком и международной платежной системой MasterCard International, платежной системой «Мир», а также «Правилами пользования банковской картой платежной системы «MasterCard», «МИР»» (Приложение №5 к Договору).

Банковская (пластиковая) карта выпускается только при наличии у Клиента банковского счета, открытого в Банке. Выпуск и обслуживание Банковской (пластиковой) карты предусмотрен Договором и осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

1.6. **Блокирование Банковской (пластиковой) карты** – наложение запрета на проведение операций с помощью Банковской (пластиковой) карты.

1.7. **Бенефициарный владелец** - физическое лицо имеющее возможность контролировать действия Клиента.

1.8. **Временный пароль** - разовый пароль, используемый Клиентом при первичной регистрации в Сервисах банка и подлежащий смене Клиентом.

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

1.10. **Внутренние операции –** операции по снятию (зачислению) наличных денежных средств со Счета (на Счет), безналичные переводы денежных средств между Счетами одного Клиента, а также со Счета на Счета иных Клиентов, открытых в Банке.

1.11. **Выгодоприобретатель** - лицо, 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.

1.12. **Дистанционные каналы связи** - устройства самообслуживания, Личного кабинета Клиента на сайте Банка, сервиса Faktura.ru и прочие, используемые для электронного взаимодействия между Клиентом и Банком.

1.13. **ДКБО -** настоящий договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк».

1.14. **Доверенное лицо** – физическое лицо, действующее на основании доверенности. Доверенность на заключение Договора, иных соглашений с Банком, на открытие и закрытие Счета, на совершение операций по Счету, в том числе получение денежных средств со Счета, должна быть удостоверена нотариально либо иметь отметку Банка, подтверждающую прохождение доверителем процедуры идентификации и собственноручного подписания доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется в порядке, предусмотренном ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Доверенность может быть оформлена на бланке, рекомендуемом Банком

1.15. **Договор** – договор об оказании Банком конкретных услуг Клиенту, заключенный в порядке, установленном ДКБО, состоящий из Приложения к ДКБО и подписанного Клиентом Заявления клиента. Приложение к ДКБО об условиях и порядке оказания конкретной услуги и подписанное к нему Заявление клиента в совокупности составляют один Договор.

1.16. **Заявление клиента** – волеизъявление Клиента на подключение, отключение, изменение параметров предоставления Услуги, полученное Банком от Клиента на бумажном носителе (Заявление-Анкета), либо с использованием дистанционных каналов связи. Применяется далее при совместном упоминании Заявления клиента и Заявления-Анкеты, если в тексте прямо не предусматривается Заявление-Анкета.

1.17. **Заявление о присоединении к ДКБО -** заявление, заполняемое Клиентом по форме Банка для заключения ДКБО. (Приложение № 1 к ДКБО)

1.18. **Заявление-Анкета** – Заявление-Анкета, заполняемая Клиентом по форме Банка (Приложение № 2) для заключения в порядке, установленном ДКБО, Договора, например, по открытию и ведению счета, по получению Банковской (пластиковой) карты, по подключению услуг и пр.

1.19. **Идентификация –** совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиентах, их Доверенных лиц, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, в порядке предусмотренном ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.20. **Клиент** - физическое лицо, присоединившееся к условиям ДКБО.

1.21. **Кодовое слово** – слово, используемое для идентификации Клиента в Информационном Центре. Кодовое слово указывается Клиентом Заявлении-Анкете и регистрируется в Базе данных Банка.

1.22. **Компрометация** - констатация или наступление обстоятельств, при которых возможен несанкционированный доступ к Средствам доступа, Счетам и иной информации на основании настоящего Договора, неуполномоченными лицами

1.23. **Кэшбэк (cashback) —** возврат Клиенту части суммы операции оплаты в соответствии со Сборником тарифов и вознаграждения АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за оказание услуг физическим лицам. Условия расчета и зачисления кэшбэк устанавливаются действующей редакцией «Правилам лояльности по картам CASHBACK» в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк».

1.24. **Личный кабинет Клиента -** информационное пространство пользователя, выделенное на Сайте Банка, созданное для уведомления Клиента о проведенных операциях, получения выписок, прочей информации по своему счету, иной информации.

1.25. **Логин** - уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присваиваемых Клиенту Банком при подключении услуги и позволяющая произвести Идентификацию Клиента в установленных Договором случаях. Логин, введенный Клиентом при прохождении процедуры Идентификации, должен соответствовать Логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в информационной базе Банка.

1.26. **Нерезиденты –** физические лица, не являющиеся Резидентами.

1.27. **Несанкционированный перерасход -** совершение операций на сумму, превышающую Платежный лимит Банковской (пластиковой) карты.

1.28. **Отделение Банка –** филиал, дополнительный офис АО АИКБ «Енисейский объединенный банк», в котором осуществляется обслуживание Клиента в соответствии с Договором.

1.29. **Пакет банковских услуг** - Пакет банковских услуг, утвержденный Сборником тарифов вознаграждения АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» за оказание услуг физическим лицам. Наименование выбранного Пакета банковских услуг указывается в Заявлении клиента.

Пакет банковских услуг, выбранный Клиентом в Заявлении клиента, является неотъемлемой частью заключаемого с Клиентом ДКБО.

1.30. **Пароль** - известная только Клиенту последовательность алфавитно-цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логином, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента в установленных Договором случаях. Все операции, совершенные с использованием Пароля, считаются совершенными от имени Клиента и с его согласия

1.31. **Простая электронная подпись** – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

1.32. **Платежный лимит Счета –** сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Счету, включающая остаток собственных средств Клиента на Счете и сумму лимита овердрафта (при условии предоставления данной услуги), за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете.

1.33. **ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ** - Правила внутреннего контроля АО АИКБ «Енисейский Объединенный Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.34. **ПДЛ -** публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ (Иностранное публичное должностное лицо), ДЛПМО (Должностное лицо публичной международной организации) и РПДЛ (Российское публичное должностное лицо).

1.35. **Рабочий день –** календарные дни, которые не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации.

1.36. **Расчетная операция** - любая расходная операция по Счету Клиента в наличной или безналичной форме, в т.ч. с использованием ЭСП.

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

1.38. **Распоряжение Клиента** – волеизъявление клиента, в т.ч. на совершение расходной операции по счету, направленное в Банк одним из следующих способов:

- Письменное распоряжение, подписанное уполномоченным лицом.
- Распоряжение, оформленное с использованием дистанционных каналов связи.

1.39. **Сайт Банка** – www.united.ru

1.40. **Средства доступа** (Логин, Временный пароль, Пароль) – набор средств для идентификации и аутентификации Клиента при использовании Сервисов Банка. Средства доступа выдаются исключительно Клиенту

1.41. **Счет/банковский счет –** любой из счетов, открываемых Банком Клиенту для проведения операций в соответствии с Договором. Порядок открытия и совершения операций по счету установлен Приложениями к ДКБО.

1.42. **Счет карты –** счет, с которого производится списание средств по операциям, совершаемым с использованием Банковской (пластиковой) в пунктах выдачи наличных и банкоматах сторонних банков, а также списание комиссий за осуществление операций с использованием Банковской (пластиковой) карты.

1.43. **Тарифы –** тарифы, установленные Банком для физических лиц, обслуживающихся по Договору. Тарифы сформированы в сборнике тарифов, с которым Клиент может ознакомиться на Сайте Банка, а также на информационных стендах Банка.

1.44. **Утрата Банковской (пластиковой) карты -** утрата вследствие утери, кражи или по иным причинам (в т.ч. передачи другим лицам) Банковской (пластиковой) карты и/или ПИН и/или получение информации о номере Банковской (пластиковой) карты другими лицами.

1.45. **Услуга** – сервис или банковский продукт, предоставляемый Банком Клиенту по Договору, заключенному в рамках ДКБО.

1.46. **ЭСП** – Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту Банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств

1.47. **Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1.48. Иные термины могут содержаться в договоре, заключаемом между Сторонами в целях оказания конкретной услуги. В случае наличия разночтения между терминами, изложенными в ДКБО, и терминами, изложенными в договоре, предпочтение имеют термины, изложенные в договоре.

2. Предмет ДКБО, порядок заключения ДКБО, договоров в рамках ДКБО

2.1. ДКБО определяет условия и порядок взаимодействия между Банком и Клиентом, порядок заключения договоров, порядок и условия проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобрететеля, бенефициарных владельцев, порядок и условия электронного взаимодействия, порядок оказания услуг Банком, контактные данные Сторон, а также иные условия, регулирующие отношения между Клиентом и Банком.

2.2. В рамках комплексного обслуживания Банком предоставляются услуги, указанные в Приложениях к ДКБО:

Банк имеет право вводить новые услуги, не перечисленные в ДКБО на момент присоединения к нему. Введение новых видов услуг, оказываемых Банком, осуществляется путем дополнения ДКБО новым приложением, в котором излагаются условия и порядок оказания услуги. Введение новых видов услуг осуществляется Банком в одностороннем порядке. Оказание таких услуг осуществляется на основании заключаемых между Сторонами Договоров. Стоимость новых видов услуг устанавливается в Тарифах Банка.

2.3. Комплексное обслуживание Клиента осуществляется Банком в Отделениях Банка в соответствии с режимом работы Отделений, определяемым Банком.

2.4. Услуги и операции по обслуживанию Клиента оказываются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, ДКБО и Договором.

В случае наличия разночтения между условиями, изложенными в ДКБО, и условиями, изложенными в Договоре, предпочтение имеют условия, изложенные в Договоре.

2.5. Текст ДКБО и приложений к нему с условиями и порядком оказания Банком услуг размещаются на Сайте Банка.

2.6. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.7. ДКБО заключается после предъявления Клиентом (Доверенным лицом) Банку документов, необходимых для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, изложенных в разделе 3 ДКБО.

ДКБО считается заключенным с момента присоединения Клиента (Доверенного лица) к условиям договора путем собственноручного подписания в присутствии сотрудника Банка Заявления о присоединении к ДКБО по форме, установленной Банком, Второй экземпляр Заявления о присоединении к ДКБО с отметкой Банка передается Клиенту (Доверенному лицу). Факт заключения ДКБО подтверждается подписанием Клиентом (Доверенным лицом) Заявления о присоединении к ДКБО.

ДКБО заключается только при условии одновременного заключения хотя бы одного договора открытия банковского счета Клиента.

2.8. Конкретные услуги оказываются Банком Клиенту на основании заключаемых между ними договоров. Договор состоит из Приложения к ДКБО и подписанного Заявления – клиента по форме, установленной Банком.

Договор считается заключенным с момента присоединения Клиента к условиям Договора одним из следующих способов:

- представлением собственноручно подписанного Клиентом (Доверенным лицом) в присутствии сотрудника банка Заявления клиента по форме, установленной Банком. Факт заключения Договора подтверждается подписанием Клиентом Заявления клиента, если иное не установлено Приложением к ДКБО;
- направлением Клиентом Заявления клиента с использованием дистанционных каналов связи с применением средств доступа позволяющих идентифицировать и аутентифицировать Клиента. Предоставление услуг, предусмотренных ДКБО, осуществляется только при условии успешной Идентификации и Аутентификации Клиента и наличии технической возможности.

3. Предоставление документов, информации

3.1. При оказании Клиенту услуг Банк осуществляет мероприятия, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе проводит идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, выявляет принадлежность физических лиц к Публичным должностным лицам.

3.2. Клиент (Доверенное лицо) обязан при заключении ДКБО/Договора, а также по запросу Банку предоставлять документы и информацию в соответствии с законодательством РФ, в том числе:

3.2.1. Для граждан России:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- документ, позволяющий подтвердить адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- документ, подтверждающий полномочия Доверенного лица (при осуществлении действий Доверенным лицом);
- карточку с образцами подписей и оттиска печати (при наличии).

3.2.2. Для лиц, не являющихся гражданами России:

- документ, удостоверяющий личность;
- миграционная карта;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- документ, подтверждающий адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- документ, подтверждающий идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- документ, подтверждающий полномочия Доверенного лица (при осуществлении действий Доверенным лицом);
- карточку с образцами подписей и оттиска печати (при наличии)

3.2.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту «карточка») может быть представлена Клиентом в Банк самостоятельно при условии, что подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально.

Карточка может быть оформлена и подписана без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3. В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации Банк вправе отказать в заключении ДКБО, Договора.

3.4. Банк имеет право запрашивать у Клиента, а Клиент обязан представлять Банку документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также документы и информацию, необходимые Банку в целях реализации требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.5. В случае неполучения Банком запрашиваемой от Клиента информации и документов (в том числе дополнительно) об операциях с денежными средствами, а также информации и документов, позволяющих установить выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в установленный Банком срок, а также в случае возникновения у Банка подозрений, что операция может осуществляться в целях легализации (отмывания доходов), полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств.

В случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции Банк вправе расторгнуть Договор об открытии и о ведении

текущего счета физического лица в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

3.6. Если Клиент является иностранным публичным должностным лицом, супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица, а также подтверждает, или осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных лиц, о данном факте Клиент информирует Банк, внося необходимые пояснения и информацию в строку Заявления о присоединении к ДКБО, Заявления клиента «Строки служебных примечаний» информации о принадлежности к ПДЛ/Родственнику ПДЛ». Подписанием Заявления о присоединении к ДКБО, Заявления клиента без заполнения «Строки служебных примечаний», Клиент подтверждает, что не является указанным лицом и не осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных лиц.

3.7. В случаях, если Клиент в последующем становится иностранным публичным должностным лицом, супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем и усыновленным) иностранного публичного должностного лица и/или будет осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных лиц, Клиент обязан незамедлительно письменно проинформировать об этом Банк.

3.8. Если Клиент является должностным лицом публичной международной организации, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, или осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных лиц, о данном факте Клиент информирует Банк, внося необходимые пояснения и информацию в строку Заявления о присоединении к ДКБО, Заявления клиента «Строки служебных примечаний» информации о принадлежности к ПДЛ/Родственнику ПДЛ». Подписанием Заявления о присоединении к ДКБО, Заявления клиента без заполнения «Строки служебных примечаний», Клиент подтверждает, что не является указанным лицом и не осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных лиц.

3.9. В случаях, если Клиент в последующем становится должностным лицом публичной международной организации, или лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации и/или будет осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом от имени указанных лиц, Клиент обязан незамедлительно письменно проинформировать об этом Банк.

3.10. Если у Клиента имеются бенефициарные владельцы, о данном факте Клиент информирует Банк, внося необходимые пояснения и информацию в строку Заявления о присоединении к ДКБО, Заявления клиента «Строки служебных примечаний» информации о наличии бенефициарного владельца (лица, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия клиента). Подписанием Заявления о присоединении к ДКБО, Заявления клиента без заполнения «Строки служебных примечаний», Клиент подтверждает, что у него отсутствуют бенефициарные владельцы.

3.11. Клиент заявляет о своем согласии на обработку Банком (адрес: Россия, Красноярский край, г.Красноярск, ул.Карла Маркса, дом 62, пом. № 25, 26, 27) своих персональных данных (с использованием средств автоматизации или без их использования, следующими способами: запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение) - в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Персональные данные обрабатываются Банком в целях:

- исполнения настоящего ДКБО, Договора и осуществления Банком функций по оказанию услуг, осуществлению полномочий в соответствии с Договором
- получения кредита и исполнения кредитного договора/договора о предоставлении и использовании банковских карт Банка;
- страхования моих имущественных интересов и имущественных интересов Банка, связанных с риском его убытков, в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) мной договорных обязательств;
- урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения мной договорных обязательств;
- заключения и исполнения договора уступки (или залога) прав (требований) по кредитному договору/договору о предоставлении и использовании банковских карт Банка с любыми третьими лицами (при отсутствии запрета в договоре, заключенном со мной);
- получения информации о других продуктах и услугах;

- получения информации от операторов связи обо мне как абоненте, ставшей известной операторам связи в силу исполнения ими договоров об оказании услуг связи, заключенных со мною (в случае предоставления мною согласия на получение Банком информации от операторов связи);
- оценки моей платежеспособности (в том числе получения дополнительной информации от третьих лиц: АО «Национальное бюро кредитных историй», АО «Объединенное кредитное бюро», Федеральная служба судебных приставов);
- исполнение требований законодательства Российской Федерации.

В указанных целях Банк может осуществлять передачу моих персональных данных в объеме, необходимом для указанных целей, третьим лицам: ЗАО «Биллинговый центр» (Адрес: Россия, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Мусы Джалиля, д. 11, офис 218) и ООО «Юридический центр «Суарис» (Адрес: Россия, Красноярски край, г. Красноярск, ул. Диктатуры Пролетариата, д. 6, офис 19) - на основании заключенных с ними договоров. В случаях, предусмотренных федеральным законодательством, персональные данные могут быть переданы иным лицам и организациям.

Согласие на обработку персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения, место рождения, гражданство, адрес проживания (регистрации), паспортные данные, данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание в РФ, ИНН, СНИЛС, сведения о принадлежности к категории публичных должностных лиц, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, сведения о воинской обязанности, доходы, контактная информация.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока договороных отношений с Банком и 5 лет с даты прекращения обязательств сторон по договорам, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Клиент осведомлен, что настоящее согласие может быть отозвано при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме. При этом Банк в течении 30 дней после получения заявления прекращает обработку персональных данных Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.12. Уведомление Клиента о совершении операций с использованием электронных средств платежа осуществляется путем направления SMS/PUSH-уведомления на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, и/или путем размещения информации в Личном кабинете Клиента.

3.13. Выписки по Счету на бумажном носителе за запрашиваемый период выдаются Банком Клиенту по его письменному запросу. В остальных случаях Выписки по Счету Клиент имеет право самостоятельно получить через устройства самообслуживания, путем получения сообщения на мобильный телефон Клиента (в случае подключения услуги «SMS-информирование») и в электронной форме (с применением услуги «Мобильный банк», через Личный кабинет Клиента и пр.).

3.14. Банк вправе при подключении Клиента к услугам и сервисам с использованием дистанционных каналов связи («SMS-Информирование», «Мобильный банк», «Личный кабинет и пр.») направлять Клиенту запросы, предложения, письма, требования и иную информацию.

3.15. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом уведомления, сообщения, письма, требования и иной информации в случаях:

- отсутствия у Банка актуальной информации о номерах телефонов для связи с Клиентом;
- если по предоставленным Клиентом Банку номерам телефонов, адресам электронной почты, адресам почтовой связи связаться с Клиентом не удалось;
- если Клиент своевременно не проверяет Личный кабинет Клиента.

Информация, переданная Клиенту по телефону, считается полученной Клиентом в момент ее передачи в ходе телефонного разговора сотрудника Банка с Клиентом. SMS/PUSH-уведомление считается полученным Клиентом в течение трех часов с момента отправки Банком.

Банк не несет ответственность за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, сообщение, письмо, требование и иную информацию либо несвоевременное их получение, несвоевременную проверку им Личного кабинета клиента, в том числе за сбои в работе Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомления, сообщения, письма, требования и иной информации Банка.

4. Порядок оплаты услуг Банка

4.1. Оплата оказываемых Банком услуг производится в размере, порядке и сроке, указанном в Тарифах, утверждаемых Банком.

4.2. Если иное не установлено Договором, размер комиссии Банка за совершаемые операции, определяется Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции.

4.3. Оплата услуг осуществляется путем списания ее Банком со Счета Клиента. В случае невозможности списания стоимости услуги со Счета, стороны применяют иные не запрещенные законодательством Российской Федерации способы оплаты.

4.4. Настоящий ДКБО имеет силу заранее данного Клиентом акцепта, в соответствии с которым Банк вправе списывать без получения дополнительного согласия со Счета клиента: комиссии, неустойки (штрафы, пени), проценты, предусмотренные ДКБО, действующими Тарифами и Договором, суммы Несанкционированного

перерасхода, ошибочно зачисленные суммы, суммы процентов за неисполнение денежного обязательства, а также иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате обслуживания Счета.

При списании денежных средств со Счета клиента (плательщика) в пользу Банка (получателя средств) на условиях заранее данного акцепта, указанного в настоящем пункте, по обязательствам Клиента, возникших на основании настоящего ДКБО, Договора, акцептованной суммой является сумма комиссии, неустойки (штрафа, пени), процентов, предусмотренных действующими Тарифами и Договором, иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенные в результате обслуживания Счета, а также суммы Несанкционированного перерасхода, ошибочно зачисленные суммы, суммы процентов за неисполнение денежного обязательства.

По условиям заранее данного акцепта, указанного в настоящем пункте, допускается возможность частичного исполнения распоряжения Банка.

4.5. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание без распоряжения Клиента со Счета суммы налогов, возникающих при исполнении Договора, уплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации.

4.6. Банк вправе в случае неисполнения Клиентом обязанностей по оплате услуг в течение двух сроков внесения платы подряд произвести отключение услуг, а также прекратить начисление платы за предоставление и пользование услугами в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента. Уведомление Клиента осуществляется путем направления SMS/PUSH-уведомления на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, и/или путем направления уведомления в Личный кабинет Клиента.

5. Порядок взаимодействия Сторон

5.1. В рамках исполнения ДКБО и реализации оказываемых Банком услуг Стороны вправе взаимодействовать как в обычном физическом режиме (личном присутствии, собственноручном подписании документа, представлении документа на бумажном носителе и т.п.), так и в режиме электронного взаимодействия (взаимодействие через дистанционные каналы связи), за исключением случаев, по которым настоящим ДКБО или Договором предусмотрено только физическое взаимодействие, либо представление документов разрешено только на бумажном носителе, либо оформление документов производится в определенном порядке.

5.2. Порядок электронного взаимодействия между Сторонами оговаривается в Приложениях в ДКБО. Клиент подключается к данным услугам путем представления в Банк Заявления клиента.

В момент заключения ДКБО Банк передает Клиенту логин и пароль открываемого ему Личного кабинета Клиента.

5.3. Заявление о присоединении к ДКБО представляется в Банк только на бумажном носителе и подписывается Клиентом (Доверенным лицом) собственноручно в присутствии сотрудника Банка.

5.4. Заявление Клиента, Распоряжения Клиента, согласие Клиента на получение Банком из бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего информацию об основной части моей кредитной истории, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях формирования Банком в отношении Клиента кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту кредита(ов), заключения с Клиентом и дальнейшего сопровождения (исполнения) кредитных договоров могут быть подписаны им (Доверенным лицом) как собственноручно, так и путем использования простой электронной подписи.

5.5. Заявление Клиента, распоряжения Клиента, согласие Клиента на получение Банком из бюро кредитных историй кредитного отчета, содержащего информацию об основной части моей кредитной истории, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях формирования Банком в отношении Клиента кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту кредита(ов), заключения с Клиентом и дальнейшего сопровождения (исполнения) кредитных договоров могут быть оформлены и представлены в Банк как на бумажном носителе, так и путем использования дистанционных каналов связи.

При этом письменная форма Договора считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Хранение Заявлений Клиента, распоряжений Клиента, согласий Клиента на получение Банком из бюро кредитных историй кредитных отчетов, полученных в электронном виде по Дистанционным каналам связи, и подтверждений факта их подписания в таких случаях осуществляется в электронной форме в базе данных Банка.

5.6. При подключении услуги «SMS-Информирование» Клиент, в порядке, установленном в соответствующих приложениями к ДКБО, может получать информацию о совершаемых операциях по Карте Клиента, одноразовые пароли для оплаты товаров и услуг в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем использования телефонной мобильной связи.

5.7. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению определять и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом через дистанционные каналы связи, а также устанавливать лимиты на суммы операций, осуществляемых с использованием данного сервиса.

5.8. В отношении некоторых операций, осуществляемых Клиентом, могут применяться ограничения, установленные законодательными и нормативными актами Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

5.9. При предоставлении услуг при электронном взаимодействии Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной/записанной на банковскую (пластиковую) Карту (магнитную полосу Карты, в микропроцессор Карты, лицевую сторону Карты), и/или соответствия реквизитов документа,

удостоверяющего личность, информации, содержащейся в базе данных Банка, и/или соответствия представленного Клиентом контрольной информации (кодового слова) информации, содержащейся в базе Банка, и/или при проведении операций через услуги и Сервисы Банка, в том числе Личного кабинета Клиента на Сайте Банка, Сервиса Faktura.ru/ - на основании соответствия Логина (Идентификатора пользователя), введенного Клиентом при входе в систему, Логину (Идентификатору пользователя), содержащимся в Базе данных Банка.

5.10. При предоставлении услуг при электронном взаимодействии Аутентификация Клиента Банком выполненной при проведении операций через Отделения Банка - на основании ввода правильного ПИН, при проведении операций через услуги и Сервисы Банка, в том числе Личного кабинета Клиента на Сайте Банка, Сервиса Faktura.ru/ - на основании постоянного пароля и/или одноразовых паролей, при проведении операций через устройства самообслуживания Банка - на основании ввода правильного ПИН, и/или путем ввода Клиентом в устройстве самообслуживания Банка кода, полученного в SMS/PUSH-уведомлении от Банка на номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированного для доступа к услуге «SMS-Информирование».

5.11. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций в рамках ДКБО методы идентификации и аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение операций, предоставление информации по Счетам и совершении иных действий по распоряжению Клиента.

5.12. Стороны признают, что способы и средства обеспечения информационной безопасности, используемые при заключении Договора (подключении Клиента к услугам Банка), передаче Клиенту средств доступа и при осуществлении электронного взаимодействия, указанным в ДКБО, Договорах, и предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточны для защиты от несанкционированного доступа к персональным данным, к Счетам и операциям Клиента в этих системах, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

5.13. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен и доступ к которыми осуществляется в Сервисах и Услугах Банка.

5.14. Право использования Сервисов и Услуг после регистрации Клиента является исключительным и непередаваемым. В случае передачи Клиентом своих Аутентификационных данных третьему лицу, Клиент в полном объеме несет ответственность за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием Сервисов и Услуг, а также за ущерб, причиненный такими третьими лицами Банку и/или Клиенту.

5.15. В случае возникновения у Банка подозрений о несанкционированном доступе (попытке несанкционированного доступа) третьих лиц к Сервисам и Услугам с использованием Аутентификационных данных такого Клиента, Банк вправе произвести блокировку доступа к Сервисов и Услуг Клиента, с незамедлительным уведомлением об этом Клиента.

5.16. Банк вправе в любое время без дополнительного адресного уведомления Клиента разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования Сервисов и Услуг.

6. Права и обязанности Банка

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Отказать Клиенту в открытии Счета, заключении Договора, если не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента (Доверенного лица), установленные законодательством Российской Федерации, либо предоставлены недостоверные сведения и документы. Отказать Клиенту в открытии Счета, если Клиентом не предоставлена информация о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.1.2. Отказать в проведении операций по Счету в случае, если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для идентификации Клиента (Доверенного лица), его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, не обновлены идентификационные сведения, а также, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в т.ч. необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.4. Не исполнять распоряжение Клиента (Доверенного лица) в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом (Доверенным лицом) при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления Клиентом (Доверенным лицом) неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, банковским правилам и условиям Договора.

6.1.5. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также документы и информацию, необходимые Банку в целях реализации требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.1.6. Отказать в проведении операции по распоряжению Клиента или предоставлении информации по Счетам, в случае если Клиент не идентифицирован и не аутентифицирован в порядке, предусмотренным ДКБО, Договором, а также, если сумма платежного лимита по Счету недостаточна для проведения операции и списания комиссий, предусмотренных Тарифами.

6.1.7. Отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств, в случаях, предусмотренным действующим законодательством РФ.

6.1.8. Производить конверсию суммы операции по курсу Банка России, действующему на дату обработки операции Банком, в случае проведения Клиентом операции в валюте, отличной от валюты Счета.

6.1.9. Блокировать банковские (пластиковые) карты при несоблюдении Клиентом Правил платежных систем «Mastercard», «Мир», размещенных на сайте платежных систем.

6.1.10. Требовать предъявления документов, удостоверяющих личность, в случаях, установленных Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ, Договором, а также при возникновении сомнений в правомерности использования Счета, Банковской (пластиковой) карты.

6.1.11. Направлять по домашнему адресу, адресу электронной почты, либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, указанным Клиентом, а также размещать в Личном кабинете Клиента сообщения информационного характера.

6.1.12. Расторгнуть или изменить ДКБО, Договор в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных ДКБО, Договором или законодательством Российской Федерации.

6.1.13. В одностороннем порядке изменять порядок осуществления операций, в том числе в случаях изменения требований к ним, установленных законодательными и нормативными актами Российской Федерации, внутренними правилами и процедурами Банка и/или других банков, финансовых учреждений и/или платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

6.1.14. Осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено Договором, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

6.1.15. Направлять Клиенту сообщения информационно-рекламного характера с использованием Сервисов и Услуг Банк, а также посредством электронной почты и мобильной связи. Если Клиент не желает получать информационно-рекламного характера, он вправе направить в Банк об этом заявление в произвольной форме.

6.1.16. Устанавливать лимиты на перечисление платежей организациям с использованием услуги и информировать Клиента о размере лимитов в порядке, установленном настоящим ДКБО, Договором.

6.1.17. В случае обнаружения или возникновения подозрений у Банка о незаконности проводимых операций с использованием Логина и Пароля, а также в случае получения от государственных и правоохранительных органов информации о незаконном их использовании, прекратить доступ к услуге и не исполнять распоряжения Клиента до выяснения обстоятельств.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Оказывать услуги, совершать операции по Счетам Клиента в порядке, на условиях и в сроки, установленные ДКБО, Договором, банковскими правилами, законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Производить подключение, изменение параметров предоставления услуг Банка на основании Заявления клиента.

6.2.3. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий ДКБО, Договоры или Тарифы, разместив уведомление об этом на информационных стендах в Отделениях Банка или на Сайте Банка, или в Личном кабинете Клиента.

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

6.2.5. На бесплатной основе предоставлять услуги сервиса «Личный кабинет» для взаимодействия Сторон, для информирования Банком Клиента о совершении операций с использованием электронных средств платежа, для осуществления Сторонами иных действий, возможность совершения которых предусмотрена данным сервисом.

6.2.6. Уведомлять Клиента о приостановлении или прекращении проведения операций с помощью электронных средств платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения, в случаях, предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, в день такого приостановления или прекращения работы одним из следующих способов: посредством направления SMS/PUSH-уведомление, Личного кабинета.

7. Права и обязанности Клиента

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Заключать на условиях, установленных в Приложениях к ДКБО, Договоры на оказание Банком конкретных услуг. Клиент самостоятелен в выборе услуг Банка.

7.1.2. Подключать, изменять параметры предоставления услуг путем подачи Банку Заявления клиента.

7.1.3. Получать Выписки по Счетам в порядке, установленном ДКБО, Договором.

7.1.4. Проводить операции по Счетам в порядке и на условиях, установленных ДКБО, Договором, банковскими правилами, законодательством Российской Федерации.

7.1.5. Выдавать доверенности от своего имени на открытие и закрытие Счета, на совершение операций по Счету, в том числе получение денежных средств со Счета. Доверенность должна быть удостоверена нотариально либо иметь отметку Банка, подтверждающую прохождение Клиентом процедуры идентификации и собственноручного подписания доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется в порядке, предусмотренном ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ. Доверенность может быть оформлена на бланке, рекомендуемом Банком. Доверенность может быть оставлена на хранении в Банке.

7.1.6. Использовать услуги удаленного доступа, предоставляемые Банком, позволяющие заключать Договор(ы) на оказание услуги, проводить операции, получать актуальную информацию о совершенных по Счету операциях, а также совершать иные действия, .

7.1.7. Обращаться с просьбой о предоставлении кредита (овердрафта), который в случае положительного решения Банка может быть зачислен на Счет клиента, управляемый банковской картой платежных систем «MasterCard», «Мир».

7.1.8. Отказаться от получения сообщения информационно-рекламного характера, направив в Банк об этом заявление в произвольной форме.

7.1.9. Обращаться в Банк за получением бесплатных консультаций, связанных с эксплуатацией услуг, к сотрудникам Банка в течение всего срока пользования услугами.

7.1.10. В любой момент уведомить Банк о намерении расторгнуть ДКБО, Договор, в установленном Сторонами порядке, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в условия ДКБО, Договора и Тарифы. Закрытие Счетов и возврат остатка денежных средств осуществляется в порядке, установленном ДКБО, Договором, законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент обязуется:

7.2.1. Клиент обязуется выполнять условия ДКБО и заключаемых в его рамках Договоров.

7.2.2. Проводить операции по Счетам в пределах Платежного лимита Счета, если иное не предусмотрено Договором.

7.2.3. Соблюдать требования ДКБО, Договора, банковских правил, законодательства Российской Федерации при оформлении документов для осуществления операций по распоряжению денежными средствами, хранящимися на Счетах.

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

7.2.5. Возместить Банку в безусловном порядке комиссии, неустойки (штрафы, пени), проценты, предусмотренные ДКБО, действующими Тарифами и Договором, суммы Несанкционированного перерасхода, ошибочно зачисленные суммы, суммы процентов за неисполнение денежного обязательства, а также иные документально подтвержденные расходы Банка, понесенные в результате обслуживания Счета.

7.2.6. Ознакомить Доверенных лиц с условиями ДКБО, Договора до момента осуществления ими каких-либо действий от имени Клиента.

7.2.7. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно записанных или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

7.2.8. Осуществлять контроль расходования денежных средств по Счету во избежание возникновения Несанкционированного перерасхода, а также в целях сокращения рисков мошенничества и несанкционированного использования Банковской (пластиковой) карты.

7.2.9. Предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерацией сроки.

7.2.10. До момента открытия счета и принятия на обслуживание, представить Банку информацию и документы, позволяющие идентифицировать Клиента, Доверенное лицо, а также выгодоприобретателей (при наличии), бенефициарных владельцев – физических лицах, имеющих возможность контролировать действия Клиента (при наличии).

7.2.11. В случае появления у Клиента выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также в случае приобретения им статуса публичного должностного лица незамедлительно проинформировать об этом событии Банк с предоставлением всей необходимой информации, позволяющей провести их идентификацию.

7.2.12. В случае проведения по счету операций, связанных с появлением выгодоприобретателей, представлять в Банк информацию, идентифицирующую выгодоприобретателя, до момента проведения операции

7.2.13. Своевременно (не менее одного раза в месяц) проверять Личный кабинет Клиента для получения информации о совершении операций по счетам, получения информации, уведомлений, сообщений Банка.

7.2.14. Знакомиться с содержанием всех поступающих от Банка SMS/PUSH-уведомлений, а также сообщений в Личном кабинете Клиента.

7.2.15. Следить за актуальностью предоставленной Банку информации, в том числе сведений, указанных в Заявлении о присоединении к ДКБО, Заявлении клиента, сведений о номере контактного телефона Клиента, адресе электронной почты Клиента, адресе места жительства Клиента, сведений о документах, удостоверяющих личность Клиента, его доверенных лиц. Клиент обязуется информировать Банк об изменении предоставленных им данных в течение семи календарных дней с даты их изменения, а также до момента проведения операции по Распоряжению Клиента, предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

7.2.16. Обеспечить безопасное, исключающее несанкционированное использование, хранение Средств доступа, предусмотренных ДКБО, Договором, не передавать средства доступа третьим лицам. В случае утраты средств доступа, ПИНа или Карты, а также в случае возникновения риска незаконного использования средств доступа или Карты, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк через доступные каналы (отделение Банка, контактный центр Банка и другие каналы).

7.2.17. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии принадлежащие Клиенту аппаратные и программные средства, в том числе средства антивирусной защиты, используемые для работы с услугами.

7.2.18. Соблюдать правила информационной безопасности при пользовании Услугами:

- не записывать Логин и Пароль на материальных носителях (лист бумаги и т.п.), либо не хранить эти носители в открытых местах;
- исключить передачу Пароля третьим лицам;

- немедленно сменить Пароль и Логин в случае Компрометации или обоснованном подозрении на Компрометацию, а также в случае выявления фактов несанкционированного доступа к Счетам Клиента третьих лиц.

В случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты, а также смены или передачи третьим лицам по любым основаниям мобильного телефона и/или SIM-карты, в случае блокировки SIM-карты по неизвестным Клиенту причинам или, когда есть подозрение на несанкционированное использование/копирование SIM-карты, а также в случае, если у Клиента возникает подозрение несанкционированного доступа третьих лиц к Счетам, программно-аппаратным средствам Клиента (вызванное копированием или подозрением в копировании, попытке подбора Логина или Пароля Клиента), немедленно обратиться для отключения Услуги в Банка. До получения Банком заявления об отключении (блокировании) Услуги или заявления об изменении номера мобильного телефона Клиент несет ответственность за все операции, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

В случае если Пароль и Логин Клиента стали доступными третьим лицам в связи с неправильным хранением Средств доступа, либо добровольной передачей Логина и Пароля третьим лицам, Клиенту необходимо самостоятельно сменить Пароль.

В случае если невозможен вход Клиента в Услугу в связи со сменой Пароля третьими лицами, немедленно обратиться в Банк и сменить Пароль.

7.2.19. Хранить свои Аутентификационные данные в недоступном для третьих лиц месте.

В случае утраты Аутентификационных данных, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк путем обращения по телефону в Информационный центр Банка и сообщить кодовое слово. В случае невозможности обращения по телефону в Информационный центр Банка, Клиент обязан письменно известить Банк о факте утраты Аутентификационных данных (нарочным, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо иным способом, позволяющим достоверно установить отправителя).

В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Клиентом Банка об утрате Аутентификационных данных, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту посредством Сервиса с использованием Аутентификационных данных Клиента до момента поступления в Банк надлежащего уведомления. Кроме того, Клиент обязан будет компенсировать Банку ущерб, причиненный Сервису и/или Банку с использованием Аутентификационных данных Клиента.

Клиент обязуется самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своих Аутентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Клиент обязуется не сообщать свои Аутентификационные данные третьим лицам.

7.2.20. По запросу Банка предоставлять любые документы и иную информацию в целях реализации законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», а в случае письменного запроса, в сроки, установленные запросом.

7.2.21. В случае, если в процессе обслуживания Клиент становится ПДЛ, либо близким родственником иностранного публичного должностного лица информировать Банк до момента проведения очередной операции.

8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДКБО, а также Договоров, заключаемых в порядке, установленном ДКБО.

8.2. Банк не несет ответственности за сбои, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, Выписок по Счету и иных документов. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДКБО, заключаемых в установленном им порядке Договоров.

8.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Банковской (пластиковой) карте и/или PIN и/или Кодовом слове, по не зависящим от Банка причинам станет известной иным лицам.

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

8.5. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из ДКБО, заключаемых в установленном им порядке Договоров, или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия все споры и разногласия между сторонами разрешаются в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции, если Договором не оговорена конкретная подсудность.

8.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДКБО, заключаемыми в установленном им порядке Договорами, процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.7. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо из данных им распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями.

8.8. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДКБО, Договора, заключенного в рамках ДКБО, в том числе в случаях непредставления или несвоевременного представления Клиентом информации об изменении представленных им ранее сведений и документов Банку, об отмене доверенности Клиента, об изменении лиц и подписей в карточке с образцами подписей.

8.9. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

8.10. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Отделениях Банка, через банкоматы, систему «Мобильный банк», посредством «SMS-Информирование», электронные терминалы, с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его Идентификации и Аутентификации.

8.11. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений ДКБО, заключаемых в его рамках Договоров, или положений законодательных, или нормативных актов.

9. Порядок изменений и расторжения договора

9.1. Если иное не предусмотрено Договором, ДКБО или заключенный в его рамках Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке путем представления в Банк заявления о его расторжении по форме, установленной Банком.

9.2. Если в результате расторжения Договора(ов) у Клиента закрываются все Счета, настоящий ДКБО с момента закрытия последнего Счета Клиента считается расторгнутым, если иное не предусмотрено ДКБО, Договором.
При наличии у Клиента к моменту закрытия последнего Счета не погашенной задолженности перед Банком по ДКБО, Договору, в том числе, по кредиту (овердрафту), а также задолженности по оплате комиссий, действие ДКБО и последнего Договора счета прекращается после полного погашения такой задолженности.

9.3. Расторжение ДКБО является основанием для закрытия Счетов Клиента.

9.4. Закрытие Счетов и возврат Клиенту остатка денежных средств со Счета осуществляется в порядке и в сроки, определенные законодательством Российской Федерации, наличными денежными средствами или безналичным переводом на счет, указанный Клиентом.

9.5. Банк имеет право отказаться от заключения договора банковского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

9.6. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в порядок оказания им услуг и условия ДКБО, а также в заключаемые в его рамках Договоры, с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 7 календарных дней путем направления SMS/PUSH-уведомления Клиенту, и/или размещение соответствующего уведомления в Личном кабинете Клиента, и/или через информационные стенды Отделений Банка, и/или официальный сайт Банка.

9.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, и доводить их до Клиента путем размещения соответствующего уведомления в Личном кабинете Клиента, и/или через информационные стенды Отделений Банка, и/или официальный сайт Банка.

9.8. В случае несогласия Клиента с изменением ДКБО, заключенного в его рамках Договора (ов), Тарифов Клиент имеет право расторгнуть ДКБО, заключенный в его рамках Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении ДКБО или заключенного в его рамках Договора по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ДКБО или заключенных в его рамках Договоров письменного уведомления о расторжении, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ДКБО и/или заключенных в его рамках Договоров, Тарифов.

10. Заключительные положения

10.1. ДКБО действует без ограничения срока. Заключенные в его рамках Договоры действуют в течение сроков, оговоренных в них, если в Договоре срок его действия не оговорен, считается, что он заключен на неопределенный срок.

10.2. Вопросы, прямо не оговоренные Сторонами в настоящем ДКБО, Договоре, действуют на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке суммы задолженности перед Банком, Банк и (или) юридическое лицо, с которым Банк заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, (далее - лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе, если иное не установлено соглашениями сторон, взаимодействовать с Клиентом используя:

- личные встречи, телефонные переговоры (далее - непосредственное взаимодействие);
- почтовые отправления по месту жительства Клиента, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

- личные встречи, телефонные переговоры с третьими лицами, с целью передачи необходимой информации Клиенту.
- Клиент констатирует свое согласие на передачу третьим лицам (в целях содействия ими банку в возврате задолженности) данных о Клиенте и его обязательствах перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий ДКБО, Договора, заключенного в рамках ДКБО.

Приложение №1
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ №

к договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО			
ДАТА РОЖДЕНИЯ		**ИНН**	
МЕСТО РОЖДЕНИЯ			

ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

СЕРИЯ		**НОМЕР**	
КЕМ ВЫДАН			
ДАТА ВЫДАЧИ		**КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ**	

АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ		**МОБИЛЬНЫЙ ТЕЛЕФОН**	

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА БАНКОМ (КОДОВОЕ СЛОВО)

СВЕДЕНИЯ ОБ ИНОСТРАННОМ НАЛОГОВОМ РЕЗИДЕНТЕ

Иностранный налоговый резидент (за исключением РФ/США): ☐ Нет ☐ Да (заполнить таблицу)			**Являюсь самозанятым в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации:** ☐ **Да** ☐ **Нет**
Страна налогового резидентства	**Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN)**	**Причина отсутствия TIN**	

СТРОКА СЛУЖЕБНЫХ ПРИМЕЧАНИЙ

Являюсь ПДЛ*/Родственником ПДЛ*: ☐ **Да** ☐ **Нет** *ПДЛ – публичное должностное лицо: иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации, российское публичное должностное лицо	**Сведения о наличии бенефициарного владельца (лица, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия клиента)**	☐	**Бенефициарным владельцем является клиент**
		☐	**Бенефициарным владельцем является иное лицо**
		☐	**Решение Банка о признании иного физического лица бенефициарным владельцем**

АУТЕНТИФИКАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ ДЛЯ ДОСТУПА К СЕРВИСУ «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»

ЛОГИН КЛИЕНТА		**ПАРОЛЬ**	Пароль для доступа к сервису «Личный кабинет» поступит на указанный в настоящем Заявлении мобильный телефон Клиента в течение 24 часов.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ О КОМПЛЕКСНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» (далее - Подтверждение)

☐ Я подтверждаю свое согласие с условиями Договора (в редакции, утвержденной Правлением Банка и действующей на момент подписания данной Заявления-Анкеты) и обязуюсь выполнять условия ДОГОВОРА. Проинформирован работником БАНКА, что с ДОГОВОРОМ и Тарифами АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» могу дополнительно ознакомиться в любое удобное для меня время в электронной форме - на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.united.ru или на бумажном носителе - в отделении БАНКА.

☐ Я даю согласие на обработку предоставленных мной персональных данных АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Я подтверждаю, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, определенных ДОГОВОРОМ о комплексном банковском обслуживании физических лиц АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК».

Подпись субъекта персональных данных (клиента) _____
(подпись)

☐ Я подтверждаю, что информация, указанная в данной Заявлении-Анкете является полной и достоверной, а также не возражаю против любых её проверок БАНКОМ. В случае открытия Текущего счета в рамках зарплатного проекта, уполномочиваю БАНК связаться с моим работодателем для проверки и получения любой информации. Я обязуюсь немедленно уведомлять БАНК о любых изменениях информации, содержащейся в данном Заявлении-Анкете.

Я даю свое согласие на отправку БАНКОМ на указанные в данном Заявлении-Анкете адрес электронной почты и номер мобильного телефона информации об изменениях в правилах и тарифах БАНКА, новых услугах, иной информации.

Я предоставляю свое согласие на получение БАНКОМ из бюро кредитных историй информации об основной части моей кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки БАНКОМ моей благонадежности и/или для формирования БАНКОМ в отношении меня кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении мне кредита(ов), заключения со мной и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров. В случае открытия Текущего счета в рамках зарплатного проекта, я поручаю АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» передавать моему работодателю информацию о номере Текущего счета, открытого на мое имя в АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» в рублях/иностранной валюте.

С ДОГОВОРОМ о комплексном банковском обслуживании физических лиц АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» (с приложениями) и тарифами АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» ознакомлен и согласен.

Правила пользования банковской картой ПС «MASTERCARD», «МИР», Памятку «О мерах безопасного использования банковских карт» получил _____
(подпись)

Настоящее Подтверждение оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, и является документом, подтверждающим факт заключения вышеуказанного ДКБО.

Дата	**Подпись КЛИЕНТА**	**ФИО КЛИЕНТА ПОЛНОСТЬЮ**

заполняется Банком

	Подпись сотрудника БАНКА	**ФИО СОТРУДНИКА**

место печати

Приложение №2
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА №

на открытие и обслуживание текущего счета, выпуск банковской карты, подключение к дополнительным услугам банка

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

ФИО			
ДАТА РОЖДЕНИЯ		**ИНН**	
МЕСТО РОЖДЕНИЯ			

ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

СЕРИЯ		**НОМЕР**	
КЕМ ВЫДАН			
ДАТА ВЫДАЧИ		**КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ**	

АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ	
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ		**МОБИЛЬНЫЙ ТЕЛЕФОН**	

ПРОШУ АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК»

ОТКРЫТЬ НА МОЕ ИМЯ СЧЕТ №		
ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ: ☐ **РОССИЙСКИЕ РУБЛИ** ☐ **ДОЛЛАРЫ США** ☐ **ЕВРО** ☐ **ШВЕЙЦАРСКИЕ ФРАНКИ** ☐ **ФУНТЫ СТЕРЛИНГОВ** ☐ **ГОНКОНГСКИЕ ДОЛЛАРЫ** ☐ **ЮАНИ**	**ПОДКЛЮЧИТЬ ПАКЕТ УСЛУГ И ВЫПУСТИТЬ КАРТУ КАТЕГОРИИ, СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ПАКЕТУ УСЛУГ:** ☐ **ПРЕСТИЖ** ☐ **ПРИОРИТЕТ** ☐ **ОПТИМУМ** ☐ **МИРОВОЙ**	**ЕСЛИ НИ ОДИН ИЗ ПАКЕТОВ УСЛУГ НЕ ВЫБРАН, ОФОРМИТЬ КАРТУ БЕЗ ОФОРМЛЕНИЯ ПАКЕТА УСЛУГ*:** ☐ **MasterCard GOLD** ☐ **MasterCard STANDARD** ☐ **МИР** ☐ **MasterCard GOLD «Кредитная карта»** ***кроме открытия текущего (накопительного) счета.**
	ЕСЛИ НИ ОДИН ИЗ ПАКЕТОВ УСЛУГ НЕ ВЫБРАН, ОТКРЫТЬ СЧЕТ БЕЗ ОФОРМЛЕНИЯ ПАКЕТА УСЛУГ ☐ **ТЕКУЩИЙ СЧЕТ** ☐ **ТЕКУЩИЙ (ПЕНСИОННЫЙ) СЧЕТ** ☐ **ТЕКУЩИЙ (НАКОПИТЕЛЬНЫЙ) СЧЕТ** ☐ **ТЕКУЩИЙ (СЧЕТ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ) СЧЕТ**	**ЕСЛИ НИ ОДИН ИЗ ПАКЕТОВ УСЛУГ НЕ ВЫБРАН, ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГИ:** ☐ **МОБИЛЬНЫЙ БАНК** ☐ **SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ** Списание платы за указанные услуги в соответствии с тарифами Банка поручаю производить с моего счета

ВАШЕ ИМЯ И ФАМИЛИЯ ЛАТИНСКИМИ БУКВАМИ ДЛЯ УКАЗАНИЯ НА КАРТЕ	**ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА БАНКОМ (КОДОВОЕ СЛОВО)**

СТРОКА СЛУЖЕБНЫХ ПРИМЕЧАНИЙ

Являюсь ПДЛ*/Родственником ПДЛ*: ☐ **Да** ☐ **Нет** *ПДЛ – публичное должностное лицо: иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации, российское публичное должностное лицо	**Сведения о наличии бенефициарного владельца (лица, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия клиента)**	☐	**Бенефициарным владельцем является клиент**
		☐	**Бенефициарным владельцем является иное лицо**
		☐	**Решение Банка о признании иного физического лица бенефициарным владельцем**

☐ Я подтверждаю свое согласие с условиями Договора (в редакции, утвержденной Правлением Банка и действующей на момент подписания данной Заявления-Анкеты) и обязуюсь выполнять условия ДОГОВОРА. Проинформирован работником БАНКА, что с ДОГОВОРОМ и Тарифами АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» могу дополнительно ознакомиться в любое удобное для меня время в электронной форме - на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.united.ru или на бумажном носителе - в отделении БАНКА.

☐ Я даю согласие на обработку предоставленных мной персональных данных АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Я подтверждаю, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, определенных ДОГОВОРОМ о комплексном банковском обслуживании физических лиц АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК».

Подпись субъекта персональных данных (клиента) _____
(подпись)

☐ Я подтверждаю, что информация, указанная в данной Заявлении-Анкете является полной и достоверной, а также не возражаю против любых её проверок БАНКОМ. В случае открытия Текущего счета в рамках зарплатного проекта, уполномочиваю БАНК связаться с моим работодателем для проверки и получения любой информации. Я обязуюсь немедленно уведомлять БАНК о любых изменениях информации, содержащейся в данном Заявлении-Анкете.

Я даю свое согласие на отправку БАНКОМ на указанные в данном Заявлении-Анкете адрес электронной почты и номер мобильного телефона информации об изменениях в правилах и тарифах БАНКА, новых услугах, иной информации.

Я предоставляю свое согласие на получение БАНКОМ из бюро кредитных историй информации об основной части моей кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки БАНКОМ моей благонадежности и/или для формирования БАНКОМ в отношении меня кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении мне кредита(ов), заключения со мной и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров. В случае открытия Текущего счета в рамках зарплатного проекта, я поручаю АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» передавать моему работодателю информацию о номере Текущего счета, открытого на мое имя в АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» в рублях/иностранной валюте.

С ДОГОВОРОМ о комплексном банковском обслуживании физических лиц АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» (с приложениями) и тарифами АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК» ознакомлен и согласен.

Правила пользования банковской картой ПС «MASTERCARD», «МИР», Памятку «О мерах безопасного использования банковских карт» получил _____
(подпись)

Настоящее Подтверждение оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, и является документом, подтверждающим факт заключения вышеуказанного ДКБО.

Дата	**Подпись КЛИЕНТА**	**ФИО КЛИЕНТА ПОЛНОСТЬЮ**

заполняется Банком

	Подпись сотрудника БАНКА	**ФИО СОТРУДНИКА**

место печати

Приложение № 3-1
к Договору комплексного обслуживания физических лиц
в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту текущий счет, принимает и зачисляет на счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

1.2. Настоящий Договор заключается в рамках ДКБО, в части отношений, не урегулированных настоящим Договором, стороны подчиняются правилам ДКБО.

1.3. Номер открываемого счета (далее - Счет), номер и дата Договора, валюта, в которой открывается Счет, указываются в Заявлении-Анкете.

1.4. При открытии Счета Клиент представляет Банку документы, предусмотренные ДКБО, законодательством Российской Федерации.

1.5. Банк открывает Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня с момента представления всех необходимых для открытия Счета документов и заключения настоящего Договора.

2. Порядок осуществления операций по счету

2.1. По настоящему Договору допускаются операции, как по наличным, так и безналичным расчетам.

2.2. По Заявлению клиента для осуществления операций по Счету может быть выдана банковская (пластиковая) карта.

Порядок выдачи банковской (пластиковой) карты, порядок пользования ею, порядок осуществления операций с помощью банковской (пластиковой) карты, меры безопасности оговорены в Приложении к ДКБО №5 «Правила пользования банковской картой платежной системы «MASTERCARD», «МИР».

2.3. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, обычаями, ДКБО или настоящим Договором.

2.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.

Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента допускается по решению суда, а также осуществляется в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, может осуществляться, в том числе, с использованием аналога собственноручной подписи (использованием простой электронной подписи и иными способами, предусмотренными ДКБО, Договором).

2.6. Клиент вправе дать распоряжение Банку о бесспорном списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств непредпринимательского характера перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление таких требований.

2.7. Списание со Счета денежных средств в пользу Банка допускается без получения дополнительного распоряжения Клиента на основания заранее данного акцепта Клиентом в ДКБО.

2.8. При внесении наличных денежных средств на Счет, а также при осуществлении перевода денежных средств между Счетами Клиента в Отделении Банка, платежный лимит Счета увеличивается в момент совершения этой операции, при этом, если валюта операции отличается от валюты Счета, Банк производит конвертацию в валюту Счета по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

2.9. При получении от Клиента поручения на проведение операции по безналичной покупке/продаже иностранной валюты операция производится по курсу Банка, действующему на момент приема поручения.

2.10. Клиент вправе дать Банку указание об осуществлении периодических перечислений денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном правилами осуществления перевода денежных средств.

2.11. Платежи, осуществленные с использованием банковской (пластиковой) карты, признаются юридически эквивалентными распоряжениям Клиента Банку на безналичное перечисление денежных средств с его счета.

2.12. Операции, совершенные с использованием банковской (пластиковой) карты, при условии ввода PIN-кода, признаются как операции, совершенные самим Клиентом.

2.13. Клиент признает, что визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей на платежном документе с образцами подписей, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. Визуальное соответствие таких подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

2.14. В случае возникновения Несанкционированного перерасхода Банк уведомляет Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня возникновения Несанкционированного перерасхода по телефону и/или путем направления SMS/PUSH-уведомления на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, либо путем размещения уведомления о возникновении Несанкционированного перерасхода в Личном кабинете Клиента.

Клиент обязан погасить сумму Несанкционированного перерасхода не позднее 30-ти календарных дней со дня, следующего за днем уведомления его о возникновении Несанкционированного перерасхода.

Погашение задолженности, возникшей вследствие Несанкционированного перерасхода, осуществляется со Счета Клиента. Для погашения задолженности, возникшей вследствие Несанкционированного перерасхода, Клиент размещает на Счете денежные средства, достаточные для погашения задолженности по Несанкционированному перерасходу. Под датой исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности по сумме Несанкционированного перерасхода понимается дата списания причитающейся к уплате суммы со Счета и зачисление данной суммы на счет Банка.

Погашение задолженности, возникшей вследствие Несанкционированного перерасхода, производится в следующем порядке, если иное не предусмотрено иными соглашениями между Клиентом и Банком:

- в первую очередь - сумма Несанкционированного перерасхода;
- во вторую очередь - издержки Банка по получению погашения задолженности;
- в третью очередь - проценты за неисполнение денежного обязательства по возврату Несанкционированного перерасхода.

2.15. В случае отсутствия на Счете Клиента в Банке денежных средств, достаточных для погашения задолженности перед Банком после истечения срока для возврата Несанкционированного перерасхода, Банк вправе блокировать Банковскую (пластиковую) карту выданную в рамках ДКБО, и принять меры по взысканию задолженности с Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.16. Все переводы денежных средств в счет погашения задолженности должны быть осуществлены Клиентом в валюте Счета полностью, без каких либо зачетов и выставления встречных требований. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете и превышающие задолженность, остаются на Счете и увеличивают остаток денежных средств.

3. Порядок оплаты услуг

3.1. За расчетно-кассовые и другие сопутствующие услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно утвержденным Банком Тарифам.

3.2. В случае недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для оплаты соответствующих расчетно-кассовых операций, последние осуществлению не подлежат.

3.3. Банк выплачивает проценты на остаток по Счету на условиях и в размере, определенных Тарифами Банка. Начисление процентов на остаток по счету производится со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, до дня их возврата/списания со счета. При начислении процентов в расчет принимается остаток на счете на начало дня и фактическое количество дней в месяце, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366 дней соответственно).

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для Счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с правилами осуществления банковских операций и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.1.2. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4.1.3. Выдать по Заявлению клиента для осуществления им операций по Счету банковскую (пластиковую) карту.

4.1.4. По распоряжению Клиента выдавать или списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и (или) изданными в соответствии с ним банковскими правилами, ДКБО или настоящим Договором.

4.1.5. Соблюдать банковскую тайну - тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

4.1.6. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий Договор или Тарифы, в порядке, установленном в ДКБО.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета.

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

4.2.3. Соблюдать при осуществлении операций с использованием банковской (пластиковой) картой требования Приложения к ДКБО №5 «Правила пользования банковской картой платежной системы «MASTERCARD», «МИР».

4.2.4. Осуществлять операции в пределах Платежного лимита Счета, контролировать достаточность средств на Счете, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций по Счету, предусмотренных Тарифами.

4.2.5. Во избежание возникновения Несанкционированного перерасхода, а также в целях сокращения рисков мошенничества и несанкционированного использования Банковской (пластиковой) карты, Клиент обязан осуществлять контроль расходования денежных средств по Счету

4.2.6. При проведении операций по наличным и безналичным расчетам через Банк представлять документы в форме, определенной действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно записанных или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.2.8. В случае изменения состава лиц, обладающих правом распоряжения по Счету, Клиент в течение трех рабочих дней обязан оформить новую карточку с образцами подписей и при необходимости представить в Банк надлежащим образом оформленные копии подтверждающих документов.

4.2.9. Своевременно проверять информацию, размещаемую в Личном кабинете клиента на сайте банка.

4.2.10. В случае если Клиент надлежащим образом не известил Банк обо всех произошедших изменениях, Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверной информации.

4.2.11. В случае отмены Клиентом Доверенности, предоставляющей право распоряжения по Счету, незамедлительно уведомить об этом Банк.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. Изменять условия настоящего Договора, а также Тарифов.

4.3.2. Не принимать к исполнению расчетные и/или кассовые документы Клиента, а также возвращать их после принятия к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, в случаях:

- ненадлежащего оформления;
- противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, установленным в соответствии с ним банковским правилам, настоящему Договору, режиму Счета;
- при явном сомнении в подлинности расчетных и кассовых документов;
- при недостаточности средств на Счете Клиента для проведения операции;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами расчетов.

4.3.3. Списывать и осуществлять перечисление в бесспорном порядке денежных средств со Счета Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3.4. Списывать безакцептно и/или бесспорно со Счета Клиента необоснованно и/или ошибочно зачисленные денежные средства, а также денежные средства для погашения любой задолженности Клиента перед Банком независимо от причины ее возникновения.

4.3.5. Ограничивать права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента.

4.3.7. Вносить исправления в записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам) в случае сбоя в работе Базы данных, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

4.3.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, открытого на имя Клиента, в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета). Остаток денежных средств, в таком случае, перечисляется на вновь открываемый Клиенту Счет.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете. Доверенность на совершение операций по Счету, в том числе получение денежных средств со Счета, должна быть удостоверена нотариально либо иметь отметку Банка, подтверждающую прохождение доверителем процедуры идентификации и собственноручного подписания доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется в порядке, предусмотренном ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.4.2. Прекратить действие ранее выданной доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.4.3. Потребовать от Банка возмещения причиненных убытков в случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну.

5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором, ДКБО, банковскими правилами, действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на счете Клиента только при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, ДКБО, действующего законодательства Российской Федерации, тайны PIN-кода, Логина/Пароля и кодового слова.

Банк не несет ответственности за последствия предоставления Клиентом третьему лицу (в том числе не достигшему четырнадцатилетнего возраста) права распоряжаться денежными средствами на счете путем передачи банковской карты третьему лицу.

5.3. Банк не несет ответственности за сбои, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, Выписок по Счету и иных документов. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДКБО, заключаемых в установленном им порядке Договоров.

5.4. За несвоевременное погашение суммы Несанкционированного перерасхода Банк имеет право в судебном порядке потребовать от Клиента уплаты процентов за неисполнение денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ).

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.

6.2. В пределах срока действия настоящего Договора Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке на основании письменного заявления.

6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным ДКБО, настоящим Договором способом. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

6.5. Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче остатка денежных средств Клиенту или перечислении его по указанию Клиента на другой счет.

6.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

6.6.1. Когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Договором или Тарифами, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом.

6.6.2. При отсутствии операций по Счету в течение года.

6.7. Расторжение настоящего Договора или ДКБО является основанием для закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения указанного заявления Клиента, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев ограничения распоряжения Клиентом денежными средствами, находящихся на Счете).

6.8. При расторжении Договора Банком в случаях, установленных законом(п.6.4.) при неявке Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

После подтверждения прав на получение денежных средств Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, по требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

7. Заключительные положения

7.1. Средства по Счету застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

7.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются ДКБО, действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия все споры и разногласия между сторонами разрешаются в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции в установленном законодательством порядке.

Приложение № 3-2
к Договору комплексного обслуживания физических лиц
в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «ПЕНСИОННЫЙ»

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту текущий счет, принимает и зачисляет на счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

1.2. Настоящий Договор заключается в рамках ДКБО, в части отношений, не урегулированных настоящим Договором, стороны подчиняются правилам ДКБО.

1.3. Номер открываемого счета (далее - Счет), номер и дата Договора, валюта, в которой открывается Счет, указываются в Заявлении-Анкете.

1.4. При открытии Счета Клиент представляет Банку документы, предусмотренные ДКБО, законодательством Российской Федерации, а также оригинал пенсионного удостоверения или справки из Пенсионного Фонда Российской Федерации об установлении пенсии

1.5. Банк открывает Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня с момента представления всех необходимых для открытия Счета документов и заключения настоящего Договора.

2. Порядок осуществления операций по счету

2.1. По настоящему Договору допускаются операции, как по наличным, так и безналичным расчетам.

2.2. По Заявлению клиента для осуществления операций по Счету может быть выдана банковская (пластиковая) карта. Порядок выдачи банковской (пластиковой) карты, порядок пользования ею, порядок осуществления операций с помощью банковской (пластиковой) карты, меры безопасности оговорены в Приложении к ДКБО № 5 «Правила пользования банковской картой платежной системы «MASTERCARD», «МИР».

2.3. При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, обычаями, ДКБО или настоящим Договором.

2.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента допускается по решению суда, а также осуществляется в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, может осуществляться, в том числе, с использованием аналога собственноручной подписи (использованием простой электронной подписи и иными способами, предусмотренными ДКБО, Договором).

2.6. Клиент вправе дать распоряжение Банку о бесспорном списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств непредпринимательского характера перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление таких требований.

2.7. Списание со Счета денежных средств в пользу Банка допускается без получения дополнительного распоряжения Клиента на основания заранее данного акцепта Клиентом в ДКБО.

2.8. При внесении наличных денежных средств на Счет, а также при осуществлении перевода денежных средств между Счетами Клиента в Отделении Банка, платежный лимит Счета увеличивается в момент совершения этой операции, при этом, если валюта операции отличается от валюты Счета, Банк производит конвертацию в валюту Счета по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

2.9. При получении от Клиента поручения на проведение операции по безналичной покупке/продаже иностранной валюты операция производится по курсу Банка, действующему на момент приема поручения.

2.10. Клиент вправе дать Банку указание об осуществлении периодических перечислений денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном правилами осуществления перевода денежных средств.

2.11. Платежи, осуществленные с использованием банковской (пластиковой) карты, признаются юридически эквивалентными распоряжениям Клиента Банку на безналичное перечисление денежных средств с его счета.

2.12. Операции, совершенные с использованием банковской (пластиковой) карты, при условии ввода PIN-кода, признаются как операции, совершенные самим Клиентом.

2.13. Клиент признает, что визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей на платежном документе с образцами подписей, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. Визуальное соответствие таких подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

2.14. В случае возникновения Несанкционированного перерасхода Банк уведомляет Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня возникновения Несанкционированного перерасхода по телефону и/или путем направления SMS/PUSH-уведомления на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом в Банк, либо путем размещения уведомления о возникновении Несанкционированного перерасхода в Личном кабинете Клиента.

2.15. В случае отсутствия на Счете Клиента в Банке денежных средств, достаточных для погашения задолженности перед Банком после истечения срока для возврата Несанкционированного перерасхода, Банк вправе блокировать Банковскую (пластиковую) карту выданную в рамках ДКБО, и принять меры по взысканию задолженности с Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Погашение задолженности, возникшей вследствие Несанкционированного перерасхода, осуществляется со Счета Клиента. Для погашения задолженности, возникшей вследствие Несанкционированного перерасхода, Клиент размещает на Счете денежные средства, достаточные для погашения задолженности по Несанкционированному перерасходу. Под датой исполнения Клиентом обязательств по погашению задолженности по сумме Несанкционированного перерасхода понимается дата списания причитающейся к уплате суммы со Счета и зачисление данной суммы на счет Банка.

Погашение задолженности, возникшей вследствие Несанкционированного перерасхода, производится в следующем порядке, если иное не предусмотрено иными соглашениями между Клиентом и Банком:

- в первую очередь - сумма Несанкционированного перерасхода;
- во вторую очередь - издержки Банка по получению погашения задолженности;
- в третью очередь - проценты за неисполнение денежного обязательства по возврату Несанкционированного перерасхода.

2.16. Все переводы денежных средств в счет погашения задолженности должны быть осуществлены Клиентом в валюте Счета полностью, без каких либо зачетов и выставления встречных требований. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете и превышающие задолженность, остаются на Счете и увеличивают остаток денежных средств.

2.17. Клиент обязан погасить сумму Несанкционированного перерасхода не позднее 30-ти календарных дней со дня, следующего за днем уведомления его о возникновении Несанкционированного перерасхода.

3. Порядок оплаты услуг

3.1. За расчетно-кассовые и другие сопутствующие услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно утвержденным Банком Тарифам.

3.2. В случае недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для оплаты соответствующих расчетно-кассовых операций, последние осуществлению не подлежат.

3.3. Банк выплачивает проценты на остаток по Счету на условиях и в размере, определенных Тарифами Банка.

Начисление процентов на остаток по счету производится со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, до дня их возврата/списания со счета. При начислении процентов в расчет принимается остаток на счете на начало дня и фактическое количество дней в месяце, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366 дней соответственно).

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для Счета данного вида действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с правилами осуществления банковских операций и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.1.2. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4.1.3. Выдать по Заявлению клиента для осуществления им операций по Счету банковскую (пластиковую) карту.

4.1.4. По распоряжению Клиента выдавать или списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и (или) изданными в соответствии с ним банковскими правилами, ДКБО или настоящим Договором.

4.1.5. Соблюдать банковскую тайну - тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

4.1.6. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий Договор или Тарифы, в порядке, установленном в ДКБО.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета.

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

4.2.3. Соблюдать при осуществлении операций с использованием банковской (пластиковой) картой требования Приложения к ДКБО № 5 «Правила пользования банковской картой платежной системы «MASTERCARD», «МИР».

4.2.4. Осуществлять операции в пределах Платежного лимита Счета, контролировать достаточность средств на Счете, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций по Счету, предусмотренных Тарифами.

4.2.5. Во избежание возникновения Несанкционированного перерасхода, а также в целях сокращения рисков мошенничества и несанкционированного использования Банковской (пластиковой) карты, Клиент обязан осуществлять контроль расходования денежных средств по Счету

4.2.6. При проведении операций по наличным и безналичным расчетам через Банк представлять документы в форме, определенной действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно записанных или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.2.8. В случае изменения состава лиц, обладающих правом распоряжения по Счету, Клиент в течение трех рабочих дней обязан оформить новую карточку с образцами подписей и при необходимости представить в Банк надлежащим образом оформленные копии подтверждающих документов.

4.2.9. Своевременно проверять информацию, размещаемую в Личном кабинете клиента на сайте банка.

4.2.10. В случае если Клиент надлежащим образом не известил Банк обо всех произошедших изменениях, Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверной информации.

4.2.11. В случае отмены Клиентом Доверенности, предоставляющей право распоряжения по Счету, незамедлительно уведомить об этом Банк.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. Изменять условия настоящего Договора, а также Тарифов.

4.3.2. Не принимать к исполнению расчетные и/или кассовые документы Клиента, а также возвращать их после принятия к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, в случаях:

- ненадлежащего оформления;
- противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, установленным в соответствии с ним банковским правилам, настоящему Договору, режиму Счета;
- при явном сомнении в подлинности расчетных и кассовых документов;
- при недостаточности средств на Счете Клиента для проведения операции;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами расчетов.

4.3.3. Списывать и осуществлять перечисление в бесспорном порядке денежных средств со Счета Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3.4. Списывать безакцептно и/или бесспорно со Счета Клиента необоснованно и/или ошибочно зачисленные денежные средства, а также денежные средства для погашения любой задолженности Клиента перед Банком независимо от причины ее возникновения.

4.3.5. Ограничивать права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента.

4.3.7. Вносить исправления в записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам) в случае сбоя в работе Базы данных, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

4.3.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, открытого на имя Клиента, в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета). Остаток денежных средств, в таком случае, перечисляется на вновь открываемый Клиенту Счет.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете. Доверенность на совершение операций по Счету, в том числе получение денежных средств со Счета, должна быть удостоверена нотариально либо иметь отметку Банка, подтверждающую прохождение доверителем процедуры идентификации и собственноручного подписания доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется в порядке, предусмотренном ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.4.2. Прекратить действие ранее выданной доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.4.3. Потребовать от Банка возмещения причиненных убытков в случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну.

5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором, ДКБО, банковскими правилами, действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на счете Клиента только при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, ДКБО, действующего законодательства Российской Федерации, тайны PIN-кода, Логина/Пароля и кодового слова. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Клиентом третьему лицу (в том числе не достигшему четырнадцатилетнего возраста) права распоряжаться денежными средствами на счете путем передачи банковской карты третьему лицу.

5.3. Банк не несет ответственности за сбои, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, Выписок по Счету и иных документов. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДКБО, заключаемых в установленном им порядке Договоров.

5.4. За несвоевременное погашение суммы Несанкционированного перерасхода Банк имеет право в судебном порядке потребовать от Клиента уплаты процентов за неисполнение денежного обязательства (ст. 395 ГК РФ).

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.

6.2. В пределах срока действия настоящего Договора Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке на основании письменного заявления.

6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным ДКБО, настоящим Договором способом. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

6.5. Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче остатка денежных средств Клиенту или перечислении его по указанию Клиента на другой счет.

6.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

6.6.1. Когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Договором или Тарифами, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом.

6.6.2. При отсутствии операций по Счету в течение года.

6.7. Расторжение настоящего Договора или ДКБО является основанием для закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения указанного заявления Клиента, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев ограничения распоряжения Клиентом денежными средствами, находящихся на Счете).

6.8. При расторжении Договора Банком в случаях, установленных законом(п.6.4.) при неявке Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

После подтверждения прав на получение денежных средств Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, по требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

7. Заключительные положения

7.1. Средства по Счету застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

7.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются ДКБО, действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия все споры и разногласия между сторонами разрешаются в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции в установленном законодательством порядке.

Приложение № 3-3
к Договору комплексного обслуживания физических лиц
в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту текущий счет, принимает и зачисляет на счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

1.2. Настоящий Договор заключается в рамках ДКБО, в части отношений, не урегулированных настоящим Договором, стороны подчиняются правилам ДКБО.

1.3. Номер открываемого счета (далее - Счет), номер и дата Договора, валюта, в которой открывается Счет, указываются в Заявлении-Анкете.

1.4. При открытии Счета Клиент представляет Банку документы предусмотренные ДКБО, законодательством Российской Федерации.

1.5. Банк открывает Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня с момента представления всех необходимых для открытия Счета документов и заключения настоящего Договора.

1.6. Банк выплачивает проценты на остаток по Счету на условиях и в размере, определенных Тарифами Банка. Начисление и причисление процентов на остаток по счету производится со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, до дня их возврата/списания со счета. При начислении процентов в расчет принимается остаток на счете на начало дня и фактическое количество дней в месяце, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366 дней соответственно).

2. Порядок осуществления операций по счету

2.1. По Счету допускаются только безналичные операции.

2.2. Полонение Счета может производиться только с текущих счетов Клиента в Банке.

2.3. Списание средств со Счета по распоряженю Клиента может производиться только на текущие счета Клиента в Банке.

2.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента допускается по решению суда, а также осуществляется в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. При недостаточности денежных средств на счете Клиента, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете распоряжения Клиента не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

2.6. Распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, может осуществляться, в том числе, с использованием аналога собственноручной подписи (использованием простой электронной подписи и иными способами, предусмотренными ДКБО, Договором).

2.7. Списание со Счета денежных средств в пользу Банка допускается без получения дополнительного распоряжения Клиента на основания заранее данного акцепта Клиентом в ДКБО.

2.8. Клиент признает, что визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей на распоряжении с образцами подписей, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. Визуальное соответствие таких подписей по внешним признакам и содержанию считается подтверждением их подлинности.

3. Порядок оплаты услуг

3.1. За оказанные услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно утвержденным Банком Тарифам.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для Счета настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с правилами осуществления переводов денежных средств и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.1.2. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если более короткий срок не предусмотрен законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4.1.3. По распоряжению Клиента списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если иные сроки не предусмотрены законом и (или) изданными в соответствии с ним банковскими правилами, ДКБО или настоящим Договором.

4.1.4. Соблюдать банковскую тайну - тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

4.1.5. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий Договор или Тарифы, в порядке, установленном в ДКБО.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета.

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

4.2.3. Осуществлять операции в пределах Платежного лимита Счета, контролировать достаточность средств на Счете, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций по Счету, предусмотренных Тарифами.

4.2.4. При проведении операций по безналичным расчетам через Банк представлять документы в форме, определенной действующим законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами осуществления переводов денежных средств.

4.2.5. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно записанных или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.2.6. В случае изменения состава лиц, обладающих правом распоряжения по Счету, Клиент в течение трех рабочих дней обязан оформить новую карточку с образцами подписей и при необходимости представить в Банк надлежащим образом оформленные копии подтверждающих документов/доверенности.

4.2.7. Своевременно проверять информацию, размещаемую в Личном кабинете клиента на сайте банка.

4.2.8. В случае если Клиент надлежащим образом не известил Банк обо всех произошедших изменениях, Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверной информации.

4.2.9. В случае отмены Клиентом Доверенности, предоставляющей право распоряжения по Счету, незамедлительно уведомить об этом Банк.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. Изменять условия настоящего Договора, а также Тарифов.

4.3.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента, а также возвращать их после принятия к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, в случаях:

- ненадлежащего оформления;
- противоречия операции действующему законодательству Российской Федерации, установленным в соответствии с ним банковским правилам, настоящему Договору, режиму Счета;
- при явном сомнении в подлинности распоряжения;
- при недостаточности средств на Счете Клиента для проведения операции и уплаты комиссии Банку;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, внутрибанковскими правилами осуществления переводов денежных средств.

4.3.3. Списывать и осуществлять перечисление в бесспорном порядке денежных средств со Счета Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3.4. Ограничивать права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.5. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента.

4.3.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, открытого на имя Клиента, в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета). Остаток денежных средств, в таком случае, перечисляется на вновь открываемый Клиенту Счет.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете. Доверенность на совершение операций по Счетудолжна быть удостоверена нотариально либо иметь отметку Банка, подтверждающую прохождение доверителем процедуры идентификации и собственноручного подписания доверенности. Идентификация Доверенного лица осуществляется в порядке, предусмотренном ПВК ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.4.2. Прекратить действие ранее выданной доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.4.3. Потребовать от Банка возмещения причиненных убытков в случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну.

5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором, ДКБО, внутрибанковским правилами осуществления перевода денежных средств, действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на счете Клиента только при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, ДКБО, действующего законодательства Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за сбои, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, Выписок по Счету и иных документов. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДКБО, заключаемых в установленном им порядке Договоров.

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.

6.2. В пределах срока действия настоящего Договора Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке на основании письменного заявления.

6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным ДКБО, настоящим Договором способом. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

6.5. Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению денежных средств по указанию Клиента на другой счет.

6.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

6.6.1. Когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Договором или Тарифами, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом.

6.6.2. При отсутствии операций по Счету в течение года.

6.7. Расторжение настоящего Договора или ДКБО является основанием для закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется Банком на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения указанного заявления Клиента, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев ограничения распоряжения Клиентом денежными средствами, находящихся на Счете).

6.8. При расторжении Договора Банком в случаях, установленных законом(п.6.4.) при неявке Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

После подтверждения прав на получение денежных средств Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, по требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

7. Заключительные положения

6.9. Средства по Счету застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6.10. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются ДКБО, действующим законодательством Российской Федерации.

6.11. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия все споры и разногласия между сторонами разрешаются в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции в установленном законодательством порядке.

Приложение № 3-4
к Договору комплексного обслуживания физических лиц
в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ДОГОВОР ОБ ОТКРЫТИИ И О ВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «СЧЕТ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ»

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк при подписании с Клиентом кредитного договора «Кредитная карта» (далее – КД) открывает Клиенту текущий счет (далее - Счет), выдает банковскую карту, принимает и зачисляет на счет денежные средства, осуществляет расходные операции по распоряжению Клиента посредством банковской карты, списывает денежные средства во исполнение КД, уплаты вознаграждений согласно утвержденным Банком Тарифам.

1.2. Настоящий Договор заключается в рамках ДКБО, в части отношений, не урегулированных настоящим Договором, стороны подчиняются правилам ДКБО.

1.3. Номер открываемого счета, номер и дата Договора, валюта, в которой открывается Счет, указываются в Заявлении-Анкете.

1.4. При открытии Счета Клиент представляет Банку документы, предусмотренные ДКБО, законодательством Российской Федерации.

1.5. При подписании КД с Клиентом Банк открывает Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня с момента представления всех необходимых для открытия Счета документов и заключения настоящего Договора.

2. Порядок осуществления операций по счету

2.1. Все расходные операции по Счету осуществляются Клиентом только посредством банковской карты.

2.2. Пополнение счета может производиться любым способом.

2.3. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента допускается по решению суда, а также осуществляется в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Списание со Счета денежных средств в пользу Банка допускается без получения дополнительного распоряжения Клиента на основания заранее данного акцепта Клиентом в КД и ДКБО.

3. Порядок оплаты услуг

3.1. За расчетно-кассовые и другие сопутствующие услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно утвержденным Банком Тарифам.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для Счета настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с правилами осуществления переводов денежных средств и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.1.2. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, если более короткий срок не предусмотрен законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4.1.3. Соблюдать банковскую тайну - тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

4.1.4. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий Договор или Тарифы, в порядке, установленном в ДКБО.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Представить Банку документы, необходимые для открытия Счета.

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

4.2.3. Контролировать достаточность средств на Счете, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций по Счету, предусмотренных КД и Тарифами.

4.2.4. Соблюдать порядок пользования банковской картой, порядок осуществления операций с помощью банковской (пластиковой) карты, меры безопасности,которые оговорены в Приложении к ДКБО № 5 «Правила пользования банковской картой платежной системы «MASTERCARD», «МИР».

4.2.5. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно записанных или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

4.2.6. Своевременно проверять информацию, размещаемую в Личном кабинете клиента на сайте банка.

4.2.7. В случае если Клиент надлежащим образом не известил Банк обо всех произошедших изменениях, Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверной информации.

4.3. Банк вправе:

4.3.1. В установленном порядке вносить изменения в порядок осуществления операций и условия настоящего Договора, Тарифы Банка.

4.3.2. Списывать и осуществлять перечисление в бесспорном порядке денежных средств со Счета Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3.3. Ограничивать права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.4. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом и без распоряжения Клиента.

4.3.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, открытого на имя Клиента, в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета). Остаток денежных средств, в таком случае, перечисляется на вновь открываемый Клиенту Счет.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Потребовать от Банка возмещения причиненных убытков в случае разглашения Банком сведений, составляющих банковскую тайну.

5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором, ДКБО, внутрибанковским правилами осуществления перевода денежных средств, действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на счете Клиента только при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, ДКБО, действующего законодательства Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за сбои, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, Выписок по Счету и иных документов. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДКБО, заключаемых в установленном им порядке Договоров.

5.4. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на счете Клиента только при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, ДКБО, действующего законодательства Российской Федерации, тайны PIN-кода, Логина/Пароля и кодового слова. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Клиентом третьему лицу (в том числе не достигшему четырнадцатилетнего возраста) права распоряжаться денежными средствами на счете путем передачи банковской карты третьему лицу.

6. Срок действия договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до прекращения действия КД.

Стороны признают, что факт прекращения КД является обоюдным согласием сторон на расторжение настоящего Договора. Осуществление действий по закрытию Счета на основании прекращения КД оцениваются сторонами как заключение обоюдного соглашения о расторжении настоящего Договора по п. 1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации. При наличии на Счете на момент расторжения настоящего Договора остатка денежных средств Клиента денежные средства перечисляются Банком на любой текущий счет Клиента, открытый в рамках ДКБО, не позднее 7 (семи) дней с момента прекращения настоящего Договора.

6.2. Клиент не имеет права без согласия Банка расторгнуть настоящий Договор, ДКБО и закрыть Счет до момента прекращения действия КД.

В остальных случаях настоящий Договор расторгается в случаях и в порядке, установленных ДКБО, законодательством Российской Федерации.

6.3. Расторжение настоящего Договора или ДКБО является основанием для закрытия Счета.

7. Заключительные положения

7.1. Средства по Счету застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

7.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются ДКБО, действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия все споры и разногласия между сторонами разрешаются в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции в установленном законодательством порядке.

Приложение №4
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА (ОВЕРДРАФТА), ЗАЧИСЛЯЕМОГО НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ КЛИЕНТА, УПРАВЛЯЕМЫЙ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ «MASTERCARD», «МИР»

1. Термины и определения

1.1. Кредитор (Банк) - Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество), являющийся кредитной организацией по законодательству Российской Федерации, действующий на основании Устава и Базовой лицензии на осуществление банковских операций № 2645, выданной Центральным банком РФ (Банк России) 02 ноября 2018 года.

1.2. Заемщик (Клиент) – дееспособное физическое лицо, которому в соответствии с Договором о банковском обслуживании по зачислению денежных средств на счета третьих лиц, и настоящим Договором, заработная плата и приравненные к ней выплаты зачисляются на банковский счет (далее Счет), открытый в Банке.

1.3. Предприятие – клиент банка – юридическое лицо, с которым АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» заключен Договор о банковском обслуживании по зачислению денежных средств на счета третьих лиц.

1.4. Кредитный лимит - предельно допустимая величина задолженности по овердрафтному кредиту, образующейся в результате кредитования Счета.

1.5. Минимальный ежемесячный платеж – минимальный обязательный ежемесячный платеж, подлежащий обязательному внесению на Счет для погашения задолженности Клиента по овердрафтному кредиту.

1.6. Дистанционные каналы связи - устройства самообслуживания, Личного кабинета Клиента на сайте Банка, сервиса Faktura.ru и прочие, используемые для электронного взаимодействия между Банком и Заемщиком.

2. Предмет Договора

2.1. Права и обязанности Банка и Клиента, связанные с предоставлением овердрафта (кредитованием счета), определяются законодательством о займе и кредите с учетом особенностей, изложенных в настоящем разделе.

2.2. Банк при наличии свободных ресурсов вправе устанавливать Клиенту лимит овердрафта по Счету Клиента при ежемесячных поступлениях денежных средств на Счет. Установленный лимит овердрафта дает Клиенту возможность производить в его пределах расходные операции сверх суммы остатка собственных денежных средств, в случае их отсутствия или недостаточности. Использование Клиентом сумм кредита в пределах установленного лимита осуществляется автоматически, без дополнительного оформления документов при превышении суммы платежа над остатком собственных денежных средств на Счете. Банк вправе отказать в кредитовании Счета без объяснения причин.

2.3. Расчет суммы лимита овердрафта определяется исходя из двойной среднемесячной суммы поступлений за последние 12 месяцев, помноженной на коэффициент 0,8. За четыре месяца до срока окончания пользования овердрафтным кредитом установленный лимит овердрафта ежемесячно уменьшается на 1/4 от величины установленного лимита. Кредит не предоставляется, если отсутствовали поступления на счет в течение последнего месяца, а также, если поступления на счет отсутствовали более чем в 3 из 12 последних месяцев от даты расчета. Минимальный, максимальный размер лимита овердрафта устанавливается Правлением Банка. Информация об изменении (дополнении) условий кредитования счета доводится до Клиента за 10 календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений (дополнений) путем размещения информации на информационных стендах Банка, Сайте Банка.

2.4. Банк и Клиент признают, что полная стоимость кредита, определенная исходя из формулы, установленной ЦБ РФ, в расчет которой включены: суммы по погашению основного долга по договору потребительского кредита; по уплате процентов, исходя из возможности возврата суммы кредита ежемесячно равными долями; плата за обслуживание электронного средства платежа при исполнении договора потребительского кредита. В расчет полной стоимости потребительского кредита не включаются: платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита, а из требований федерального закона; платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита.

2.5. Для получения кредита Клиенту необходимо оформить анкету-заявление на получение кредита в форме “овердрафт” к текущему банковскому счёту (далее по тексту «анкета-заявление») по форме Приложения № 4-1 к ДКБО. В случае принятия Банком положительного решения о предоставлении Клиенту кредита, к текущему банковскому счету Клиента активируется лимит овердрафта не позднее 3 дней с момента получения Банком анкеты-заявления Клиента.

2.6. Под датой выдачи кредита (овердрафт) понимается дата, когда Заемщиком совершена дебетовая операция по Счету, и соответствующая сумма списана со ссудного счета Клиента. Документами, подтверждающими кредитование Счета, являются выписка по Счету и ссудному счету, а также оплаченные документы Клиента. Под датой исполнения Заемщиком обязательств понимается дата зачисления на банковский Счет Заемщика денежных средств и списания на условиях заранее данного акцепта в счет погашения задолженности перед Банком.

2.7. Овердрафт увеличивает собственные средства Клиента, которые он может тратить по своему усмотрению. Клиент самостоятельно контролирует свои расходы и уточняет лимит овердрафта, размер использованного

овердрафта, начисленных по овердрафту процентов при личном обращении в Банк, посредством получения выписки в банкомате Банка или Личный кабинет клиента.

2.8. Максимальный срок действия установленного кредитного лимита составляет 720 дней.

2.9. Клиент уплачивает Банку проценты за все время пользования овердрафтом по ставкам, устанавливаемым Правлением Банка. Вся информация о кредитовании счета доводится до сведения Клиента путем размещения информации на стендах в Банке. Информация об изменении (дополнении) условий кредитования счета доводится до Клиента за 10 календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений (дополнений) путем размещения информации на информационных стендах Банка, а также на Сайте Банка и через Личный кабинет Клиента.

2.10. Срок пользования кредитом (овердрафт) для начисления процентов определяется периодом с даты, следующей за датой выдачи кредита, по дату полного погашения суммы кредита включительно. Документом, подтверждающим срок пользования кредитом, является выписка Банка по Счету Заемщика. Проценты за пользование овердрафтным кредитом начисляются Банком ежемесячно с первого по последнее число месяца включительно на сумму фактически использованных Заемщиком за счет лимита овердрафта денежных средств Банка и уплачиваются при каждом ежемесячном поступлении денежных средств, но не позднее 19 часов 00 минут по Красноярскому времени 25 числа. Если день оплаты процентов приходится на нерабочий день, то днем оплаты считается следующий за ним рабочий день. При этом проценты за пользование овердрафтным кредитом начисляются и за нерабочие дни. Клиент предоставляет Банку право списывать начисленные проценты со Счета в бесспорном порядке в любой срок по своему усмотрению. Клиент признает, что, подписав анкету-заявление Клиента, дает этим самым письменное разрешение Кредитору на бесспорное списание денежных средств со своего Банковского счета с целью исполнения всех своих обязательств по настоящему договору, в том числе обязательств по погашению кредита, процентов за пользование им, неустоек, а также расходов, связанных с взысканием задолженности.

2.11. Используемые Клиентом суммы овердрафта погашаются всеми поступающими на Счет денежными средствами в день поступления. Все поступившие суммы на счет Клиента, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на погашение задолженности Клиента.

2.12. Не позднее 19 часов 00 минут (по Красноярскому времени) 25 числа месяца Клиентом должна быть погашена часть овердрафтного кредита в объеме, не менее минимального ежемесячного платежа, размер которого определяется как 10% от остатка ссудной задолженности на расчетную дату. При просрочке уплаты (неполной уплате) каждого ежемесячного платежа по кредиту, которая считается наступившей с 19 часов 00 минут (по Красноярскому времени) 25 числа месяца, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере 20% (двадцать процентов) годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, дополнительно к процентам, установленным п.2.9. Настоящего Приложения.

2.13. Если Клиент не уплачивает минимальный ежемесячный платеж, Банк вправе приостановить предоставление овердрафтных кредитов. Кроме того, Банк вправе приостановить осуществление операций по Счету, совершаемых с использованием Банковской карты, в момент возникновения просроченной задолженности.

2.14. В случае недостаточности денежных средств для полного исполнения обязательства заемщика по договору потребительского кредита, устанавливается следующая очередность списания денежных средств:

1. На погашение задолженности по процентам;
2. На погашение задолженности по основному долгу;
3. На погашение неустойки (штраф, пеня): за неисполнение обязательств по возврату кредита и/или за неисполнение обязательств по уплате процентов на сумму кредита;
4. На погашение процентов, начисленных за текущий период платежей;
5. На погашение суммы основного долга за текущий период платежей;
6. Иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

2.15. Досрочное погашение кредита возможно на основании письменного заявления клиента, полученного кредитной организацией не менее чем за тридцать дней до дня досрочного погашения.

Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения кредита имеет право досрочно вернуть всю сумму с уплатой процентов за фактический срок кредитования. В дату досрочного возврата кредита Заемщик обязан предоставить в Банк заявление о полном досрочном возврате кредита. Сумма процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате, уточняется у сотрудника Банка.

При этом заявление Заемщика может быть оформлено и представлено в Банк как на бумажном носителе, так и путем использования дистанционных каналов связи. Кредитор вправе принять досрочное погашение кредита с уплатой процентов за фактический срок кредитования в согласованную сторонами дату.

2.16. В случае нарушения Заемщиком условий договора в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами. Требование о полном досрочном возврате кредита, причитающимся процентам и неоплаченной неустойке направляется по адресу Заемщика, указанному для связи с ним. Заемщик обязан полностью погасить задолженность по Договору (включая неустойку) в течение 30 (Тридцать) календарных дней с момента направления Банком Требования. Кредитор имеет право на получение процентов за пользование кредитом и неустойки по дату фактического возврата кредита (части кредита).

2.17. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского кредита, кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского кредита (далее - лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с Заемщиком используя:

- личные встречи, телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие);
- телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;
- почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания должника.

2.18. Клиент констатирует свое согласие на передачу третьим лицам (в целях содействия ими банку в возврате кредита) данных о Клиенте и его обязательствах перед Кредитором в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий предоставления овердрафта.

2.19. Подписанием настоящего Договора Заемщик(и) заявляет(ют) о своем согласии на обработку Банком своих персональных данных (с использованием средств автоматизации или без их использования, следующими способами: запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение) - в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Персональные данные обрабатываются Банком в целях исполнения настоящего кредитного договора, в том числе урегулирования просроченной задолженности перед Банком в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком(ами) договорных обязательств.

В случаях, предусмотренных федеральным законодательством, персональные данные могут быть переданы иным лицам и организациям.

Согласие на обработку персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, число, месяц, год рождения, место рождения, гражданство, адрес проживания (регистрации), паспортные данные, данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание в РФ, ИНН, СНИЛС, сведения о принадлежности к категории публичных должностных лиц, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, сведения о воинской обязанности, доходы, контактная информация (номер телефона, факс, электронная почта, почтовый адрес).

Информация о заемщике(ах) может быть получена от третьих лиц: любое Бюро кредитных историй, Федеральная служба судебных приставов, Министерство внутренних дел, АО «Интерфакс», Федеральная служба по финансовому мониторингу.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение всего срока договорных отношений с Банком и 5 лет с даты прекращения обязательств сторон по договорам, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.20. Клиент подтверждает, что ему предоставлена полная информация об условиях предоставления, использования и возврата овердрафта.

2.21. Клиент подтверждает, что Банк вправе в одностороннем порядке изменять кредитный лимит в случае изменения суммы среднемесячных перечислений на Счет, производимых Предприятием-работодателем Клиента в соответствии с Договором заключенным между Банком и Предприятием-работодателем Клиента о банковском обслуживании операций по зачислению денежных средств на счета третьих лиц.

2.22. Банк имеет право приостановить осуществление операций по Счету и/или потребовать досрочного погашения общей задолженности по настоящему Договору в порядке, предусмотренном п.2.15 настоящих условий, при увольнении Клиента с Предприятия, с которым у Банка заключен Договор о банковском обслуживании операций по зачислению денежных средств на счета третьих лиц.

2.23. Все споры и разногласия между сторонами разрешаются в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции.

2.24. В случае противоречия общих условий предоставления кредита (овердрафт) индивидуальным условиям, применяются индивидуальные условия настоящего Договора.

Приложение №4-1
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА В ФОРМЕ “ОВЕРДРАФТ” К ТЕКУЩЕМУ БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ

Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество), являющееся кредитной организацией по законодательству Российской Федерации, действующий на основании Устава и Базовой лицензии на осуществление банковских операций №2645, выданной Центральным Банком РФ (Банк России) 02 ноября 2018 года, в лице _____ действующего (-ей) на основании доверенности №___ именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, БАНК с одной стороны и	Полная стоимость кредита в процентах годовых*	Полная стоимость кредита в денежном выражении*

ФИО, года рождения, уроженец _____, имеющий паспорт _____ выдан _____, зарегистрированный по адресу _____, именуемый ЗАЕМЩИК, КЛИЕНТ, с другой стороны, заключили настоящий кредитный договор.

Индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)		
N п/п	Условие	Содержание условия
1.	Сумма кредита или лимит кредитования и порядок его изменения	…….., за 4 месяца до срока окончания пользования овердрафтным кредитом Клиент обязан ежемесячно погашать сумму основного долга в размере не менее ¼ от величины установленного лимита.
2.	Срок действия договора, срок возврата кредита	С 01/01/0000 до 01/01/0000 года
3.	Валюта, в которой предоставляется кредит	Российский рубль
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	С «___»_____201 года по «__»_____201 года ____ процентов годовых от остатка основного долга по кредиту
5.	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	Не применимо
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 определения этих платежей	Ежемесячная оплата минимального платежа, размер которого определяется как 10% от остатка ссудной задолженности на расчетную дату и процентов за пользование кредитом в срок до 25 числа месяца, следующего за расчетным

7.	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате кредита (займа)	Не применимо
8.	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору по месту нахождения заемщика	- наличными денежными средствами через кассу Кредитора; - путем перечисления с иного счета Заемщика (в том числе открытого в другом банке); - безналичным переводом со счета третьего лица; - используя устройства самообслуживания (банкоматы, терминалы с функцией приема наличных денежных средств), принадлежащие АО АИКБ «Енисейский объединенный банк». Используя устройства самообслуживания, Заемщик должен внести сумму платежа не позднее чем за сутки до даты платежа, указанной в кредитном договоре; -иным способом, обеспечивающим наличие на банковском счете денежных средств в сумме, достаточной для погашения задолженности
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору	- наличными денежными средствами через кассу Кредитора;
9.	Обязанность заемщика заключить иные договоры	Заемщик заключает Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк», перечисляет заработную плату на счет, открытый в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»
10.	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору и требования к такому обеспечению	Не применимо
11.	Цели использования заемщиком потребительского кредита	Не применимо
12.	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	Неустойка в размере 20 процентов годовых от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств
13.	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору	Возможность уступки Банком (кредитором) третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита □ Даю согласие □ Не даю согласие
14.	Согласие заемщика с общими условиями договора	С общими условиями договора ознакомлен и □ Согласен □ Не согласен
15.	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	Обслуживание Банком заемщика по Договору комплексного банковского обслуживания, в отношении настоящих условий, осуществляется без взимания платы с последнего
16.	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	Кредитор передает информацию: лично; путем направления почтой по месту регистрации и жительства заемщика; путем телеграфных, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи. Заемщик передает информацию в письменной форме способом, позволяющим достоверно установить получение Кредитором направленной информации.
17	Номер текущего банковского счета	40817810_____

18	Подсудность споров	Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Иски Кредитора к Заемщику Банка предъявляются в суды общей юрисдикции по месту нахождения Красноярского филиала АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 62
19	Согласие на получение Банком информации о Клиенте в любом Бюро кредитных историй, а также на передачу Банком информации о Клиенте в любое Бюро кредитных историй	□ Согласен □ Не согласен

* Полная стоимость кредита в соответствии с ФЗ от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» уведомляет Вас о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского кредита обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому кредиту, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода, для Вас, как заемщика существует риск неисполнения обязательств по договору потребительского кредита и применения штрафных санкций.

Заемщик 1_____/_____/ _____

ФИО, подпись Заемщика М.П. ФИО, подпись Представителя Банка

Приложение №5
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «MASTERCARD», «МИР»

1. Общие положения

1.1. Использование карты регулируется действующим законодательством Российской Федерации, правилами платежной системы «MasterCard International», правилами платежной системы «МИР» существующими банковскими правилами, Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее – Договор), заключенным между Банком и Клиентом и настоящими Правилами

1.2. Расходы по Банковской (пластиковой) карте осуществляются в пределах Платежного лимита Банковской (пластиковой) карты.

2. Выдача Банковской (пластиковой) карты

2.1. Банковская (пластиковая) карта выдается после присоединения Клиента к Договору, путем подачи в Банк заполненного Заявления клиента, размещения необходимых средств, для открытия Банковской (пластиковой) карты в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.2. Не позднее 30 рабочих дней с даты принятия решения Банком о выпуске карты зарегистрированная карта передается Банком Клиенту/Держателю карты лично, либо его представителю, действующему на основании доверенности.

2.3. Одновременно с выдачей карты Клиенту/Держателю карты выдается запечатанный PIN-конверт, в котором находится значение PIN-кода для карты Клиента/Держателя карты. При получении карты Клиент/Держатель карты должен убедиться, что PIN-конверт надежно запечатан и не вскрывался ранее. После вскрытия PIN-конверта необходимо запомнить свой PIN-код и хранить его в тайне. Не рекомендуется записывать PIN-код на карте, хранить его вместе с картой или в другом месте, которое может быть легко доступно посторонним лицам. Если Клиент забыл свой PIN-код, он должен обратиться в любое отделение Банка для восстановления PIN-кода.

Активизация карты, выданной впервые или перевыпущенной в связи с окончанием срока действия, проводится Банком в течение часа после выдачи карты Держателю. Рекомендуется перед поездкой за границу или в другой город заранее провести хотя бы одну операцию через банкомат или электронный терминал с вводом PIN-кода, чтобы убедиться в том, что карта активна.

С момента выпуска карты для Держателя карты на него распространяются настоящие Правила, правила международной платежной системы MasterCard International, правила платежной системы «МИР» существующие банковские правила. Клиент несет ответственность за операции, совершенные с использованием основной и всех дополнительных карт

2.4. Банковская (пластиковая) карта может быть получена лично Клиентом/Держателем карты либо его представителем, действующим на основании доверенности. При получении Банковской (пластиковой) карты Клиент/Держатель карты обязан немедленно подписать Банковскую (пластиковую) карту в специально отведенном на карте месте. Отсутствие или несоответствие подписи на Банковской (пластиковой) карте подписи, подписи Клиента/Держателя карты может являться основанием для отказа Клиенту/Держателю карты в обслуживании. Каждой Карте в индивидуальном порядке присваивается персональный идентификационный номер (ПИН). Указанный персональный идентификационный номер необходим при использовании Карты в устройствах самообслуживания, пунктах выдачи наличных денежных средств, терминалах торгово-сервисной сети (далее – устройства).

2.5. Набор ПИН производится после появления соответствующей надписи на дисплее устройства. После трех последовательных попыток набора неправильного ПИН устройство возвращает Банковскую (пластиковую) карту с чеком, на котором распечатывается уведомление о превышении лимита количества неверно набранного ПИН (при этом блокирование карты не производится). После третьего неверного набора ПИН, Банковская (пластиковая) карта блокируется, при обслуживании в банкомате карта изымается банкоматом (проведение операций по Карте становится невозможно).

2.6. Клиент/Держатель карты обязан хранить ПИН в секрете. Ни при каких обстоятельствах ПИН не должен стать известным другим лицам. Держатель карты может осуществить изменение ПИН через банкомат Банка, а так же по заявлению у менеджера Банка в любом отделении Банка.

2.7. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске (перевыпуске) карты в случаях:

- Предоставления Клиентом неверной информации.
- Нарушения Клиентом /Держателем карты условий договора, настоящих Правил.
- Обнаружения Банком незаконных операций с использованием карты, а также в случае предоставления платежной системой «MasterCard International», платежной системой «МИР» информации о незаконном использовании карты.
- Наличия иных данных, свидетельствующих о невозможности выпуска (перевыпуска) карты данному лицу

3. Срок действия Банковской (пластиковой) карты

3.1. Банковская (пластиковая) карта может быть выпущена сроком до 7 лет и действительна до последнего дня месяца/года, указанного на ней.

3.2. После истечения срока действия, Банковская (пластиковая) карта может быть перевыпущена на срок в соответствии с условиями Договора и действующими Тарифами Банка. Клиент может получить перевыпущенную Банковскую (пластиковую) карту в течение 90 календарных дней с даты перевыпуска.

3.3. Карта аннулируется в случае неполучения ее Держателем по истечении 90 (девяноста) календарных дней, от даты подачи Заявления на выпуск карты, или 90 (девяноста) дней от даты продления карты на новый срок действия. Комиссии, согласно тарифам Банка, удержанные Банком, в случае аннулирования карты не возмещаются.

4. Использование Банковской (пластиковой) карты

4.1. Банковской (пластиковой) картой имеет право пользоваться только Держатель карты.

4.2. Держатель карты не имеет права передавать Банковскую (пластиковую) карту и/или ПИН в пользование кому бы то ни было, ни при каких условиях. В случае передачи Банковской (пластиковой) карты и/или ПИН Держателем карты кому-либо в пользование, все потраченные с использованием Банковской (пластиковой) карты суммы будут отнесены на Счет Клиента в безусловном порядке.

4.3. Банковская (пластиковая) карта предназначена для оплаты товаров и услуг в торговых и сервисных точках и для получения наличных денежных средств в кредитно-финансовых организациях и банкоматах, на которых размещены эмблемы соответствующих платежных систем.

4.4. За выпуск и обслуживание Банковской (пластиковой) карты Банком взимаются комиссии в соответствии с действующими Тарифами.

4.5. Использование Банковской (пластиковой) карты в иной валюте, чем валюта Счета карты осуществляется на тех же условиях и в те же сроки, что и операции в валюте Счета, при этом конвертация валюты оплаты в валюту Счета карты осуществляется в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка.

4.6. Информация об адресах банкоматов и тарифы на услуги Банка и другая информация по банковским картам размещены на сайтах Банка и платежной системы «MasterCard International», платежной системы «МИР» в сети Интернет (www.mastercard.ru www.united.ru http://www.nspk.ru)

4.7. Увеличение денежных средств, доступных для проведения операций по Счету, Банковской (пластиковой) карты производится путем пополнения Счета карты (как наличными средствами в Отделениях Банка, Банкоматах и терминалах Банка, так и безналичным способом) в порядке и сроки, определяемые Договором.

4.8. Регистрация банкоматом, либо электронным терминалом, либо иным способом операции с использованием Банковской (пластиковой) карты с применением персонального идентификационного номера (ПИН) является безусловным подтверждением совершения операции Клиентом и основанием для изменения Платежного лимита на момент такой регистрации и последующего списания денежных средств со Счета карты на условиях заранее данного акцепта, предусмотренного Договором.

4.9. Банк вправе приостановить или прекратить действие карты и принимать все необходимые меры, вплоть до изъятия карты, в случае нарушения Клиентом/Держателем карты условий Договора, Правил, а также в случае предоставления платежной системой MasterCard International, платежной системой «МИР» информации о незаконном использовании карты. В случае возникновения задолженности Клиента по карт-счету, Банк вправе погасить сумму задолженности за счет средств по другим картам/ счетам Клиента.

4.10. Клиент письменно информирует Банк об изменении данных, указанных в Заявлении на получение карты (в т.ч. дополнительных), в течение 7 (семи) календарных дней с даты их изменения

5. Утрата Банковской (пластиковой) карты

5.1. Клиент обязан предпринимать все возможные меры для предотвращения Утраты Банковской (пластиковой) карты.

5.2. В случае обнаружения Утраты или незаконного использования Банковской (пластиковой) карты, а также в случае, если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, он обязан немедленно сообщить об этом в Банк для приостановления операций по Банковской (пластиковой) карте и Счету карты письменно или по круглосуточному телефону 8-800-200-45-75 (звонок по России бесплатный).

При этом устное извещение в обязательном порядке подтверждается кодовым словом, выбранным Клиентом Банка и указанным в Заявлении клиента. Факсимильное извещение должно содержать подпись Клиента и кодовое слово, выбранное Клиентом и указанное в Заявлении клиента. Для блокирования Банковской (пластиковой) карты Клиент должен сообщить номер Банковской (пластиковой) карты.

5.3. Заявление, подаваемое Клиентом в Банк, должно быть заполнено по форме содержащейся в «Инструкции по работе с картами Международной платежной системы «Master Card», платежной системы «МИР» в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» действующей на момент подачи заявления. Банк оставляет за собой право передать полученную информацию в распоряжение компетентных органов для проведения необходимого расследования. В свою очередь, Клиент должен предпринять все доступные меры, чтобы способствовать розыску и нахождению утраченной Банковской (пластиковой) карты.

5.4. Датой и временем получения сообщения об Утрате Банковской (пластиковой) карты считается дата и время получения Банком письменного извещения, заверенного подписью Клиента, либо дата и время устного

обращения Клиента подтвержденного кодовым словом, выбранным Клиентом Банка и указанным в Заявлении-клиента.

5.5. При обнаружении ранее Утраченной Банковской (пластиковой) карты, Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк и следовать инструкциям Банка.

5.6. Банк вправе в случае утраты Держателем карты списывать с карт-счета средства, эквивалентные суммам совершенных операций, выставленным к оплате за период времени от момента обнаружения Держателем утраты карты до момента получения Банком сообщения от Держателя карты об утрате карты согласно п. 5.4.

5.7. Клиент не может совершать операции с использованием реквизитов карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также карты, заявленной как утраченная.

5.8. Клиент не может использовать карту для совершения операций, противоречащих действующему законодательству РФ.

5.9. Клиент несёт ответственность за все операции с картами, совершенные третьими лицами, с ведома или без ведома Держателя карты, до момента блокировки карты. Срок блокировки карты до 4 (четырёх) часов с момента получения Банком письменного заявления от Клиента, либо устного обращения Клиента подтвержденного кодовым словом, выбранным Клиентом Банка и указанным в Заявлении клиента. Возможные материальные потери Клиента в этот период считаются произошедшими по его вине и Банком не возмещаются.

6. Порядок ведения карт-счета.

6.1. Для увеличения Лимита авторизации карты Клиент пополняет банковский карт-счет (пополнение карт-счета наличными денежными средствами в подразделениях Банка, Банкоматах, Терминалах Банка и безналичным способом), на сумму пополнения карт-счета увеличивается Лимит авторизации.

6.2. Банк списывает в бесспорном порядке с карт-счета средства, эквивалентные суммам операций, совершенных по всем картам, выданным Клиенту в рамках договора банковского счета, и выставленных к оплате банками и организациями, через платежную систему MasterCard International и/или платежную систему «МИР». Банк производит конверсию сумм операций по карте в валюту карт-счета по курсу Банка России, действующему на дату обработки Банком операции. Курс конверсии на день обработки операций может не совпадать с курсом на дату ее совершения. Курсовая разница возникшая при разнице курсов (на дату совершения/дату обработки) возмещается/возвращается Клиентом(у). Указанная курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента/Держателя Карты.

6.3. Минимальная сумма неснижаемого остатка относится к Свободным средствам карт-счета и в Лимите авторизации не отражается. При изменении Банком минимальной суммы неснижаемого остатка, необходимой для размещения на карт-счете банковской карты, в сторону уменьшения, часть суммы, соответствующая разнице между предыдущей минимальной суммой неснижаемого остатка и размером вновь установленной суммы, переносится из Свободных средств в Лимит авторизации.

6.4. При совершении операций по карте, расчетные документы, оформляемые с помощью карты, в случае, если они предусматривают подпись Клиента/Держателя карты, могут быть подписаны как личной подписью Клиента, так и введением PIN-кода, являющегося аналогом собственноручной подписи Клиента.

6.5. Клиент самостоятельно контролирует достаточность средств на карт-счете, необходимых для списания Банком комиссий за проведение операций с использованием карт, предусмотренных тарифами.

6.6. Клиент выплачивает Банку комиссии и штрафы в соответствии с тарифами Банка действующими на момент оплаты.

6.7. Задолженность по карт-счету, возникающая при совершении Держателем операций по карте в сумме, превышающей остаток на карт-счете, погашается Клиентом/Держателем путем внесения на карт-счет денежных средств.

6.8. В случае уменьшения остатка на карт-счете банковской карты ниже минимальной суммы неснижаемого остатка (согласно тарифам), а также при возникновении задолженности по карт-счету Банк имеет право временно приостановить действие всех карт Клиента, выданных к карт-счету Клиента, и направлять в бесспорном порядке все перечисляемые на карт-счет суммы на погашение возникшей задолженности, а также восстановление минимальной суммы неснижаемого остатка.

6.9. Закрытие карт-счета и возврат остатка денежных средств с карт-счета производится по заявлению Клиента по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней (при условии урегулирования спорных операций) с даты возврата карт(ы) в Банк (в случае возврата карты, в том числе всех дополнительных карт, выпущенных к карт-счету) или с даты подачи заявлений об утрате (в случае невозможности возврата карты) или после окончания срока действия последней из несданных карт, выпущенных к одному карт-счету.

6.10. В соответствии с правилами платежной системы «MasterCard International» ,платежной системы «МИР» срок ожидания списания с карт-счета сумм операций, проведенных с помощью карты (получения наличных, оплаты товаров, услуг в торгово-сервисной сети) составляет: от 1-го до 30-ти дней – по картам «Cirrus/ Maestro»; от 1-го до 60-ти дней - по картам « MasterCard Standard», «Master Card Gold». В связи с этим перед подачей Клиентом в Банк Заявления на закрытие карт-счета остаток денежных средств на карте (в лимите авторизации) Клиент, не дожидаясь окончания указанного срока, может получить в банкомате/ терминале, затем вместе с Заявлением сдать карту в Банк, остаток на карт-счете может быть выдан Клиенту по расходному кассовому ордеру только по истечении указанного срока.

6.11. Клиент осуществляет операции с использованием карты в пределах остатка денежных средств на карт-счете. В случае возникновения задолженности по карт-счету Клиент обязан погасить сумму задолженности в течение 7 рабочих дней с момента получения уведомления от Банка.

6.12. В случае передачи реквизитов карты третьим лицам Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к средствам на Карте (карт-счете).

6.13. Клиент/Держатель карты должен в течение 6 месяцев после расторжения Договора сохранять все документы по операциям с использованием карты и представлять их в Банк для разрешения спорных вопросов

7. Меры безопасности при использовании Карты

7.1. Клиент обязан по возможности не допускать при обращении с картой изгибов, ударов, окисления и иных физических или химических воздействий, воздействий магнитных и электромагнитных полей; не допускать нагрева свыше 60°С и охлаждения ниже 35°С.

7.2. Клиент обязан следить за своей Картой и всегда держать ее при себе. Если Карта пропала, необходимо немедленно сообщить в Информационную службу Банка.

7.3. Клиент обязан не оставлять карту без присмотра, например, на рабочем месте, в общественных местах (магазины, рестораны, клубы и т.п.).

7.4. Клиент обязан не хранить PIN-код в явном виде рядом с картой, а уж тем более не записывать на карту, выучить код наизусть и вообще не хранить его в письменном виде.

7.5. Клиент обязан никогда и никому не сообщать PIN-код к Карте, помнить, что даже сотрудники/персонал международной платежной системы или Банк ни при каких условиях не будет просить Клиента сообщить PIN-код.

7.6. При расчете Картой в торгово-сервисных предприятиях Клиент обязан не выпускать Карту из поля зрения.

7.7. Клиент обязан требовать проводить все операции с его картой только в его присутствии, помнить, что при использовании специальной аппаратуры информация с его карты может быть скопирована и использована для изготовления поддельной карты. В случае подозрений Клиент обязан обратиться в Информационную службу Банка.

7.8. Клиент обязан не передавать карту, либо ее реквизиты третьим лицам, за исключением случаев передачи карты сотрудникам торгово-сервисных предприятий и пунктов выдачи наличных денежных средств, а также случаев передачи реквизитов карты при оформлении заказов удаленно (в сети Интернет).

7.9. В случае передачи реквизитов карты третьим лицам Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к средствам на карте (карт-счете).

7.10. При расчете Картой в сети «Интернет», Клиент обязан сверять сумму предполагаемого платежа с суммой указанной в сообщении с кодом и вводить код подтверждения при согласии с указанной в сообщении суммой

7.11. Клиент обязан не реже, чем раз в месяц, проверять движение денежных средств на его карт-счете.

7.12. При появлении малейших подозрений в неправомерном списании денег с карт-счета Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк.

7.13. Клиент не должен сообщать реквизиты своей карты (номер банковской карты, ее срок действия, три последние цифры на полосе для подписи) по открытым каналам связи (телефон, E-mail, факс, ICQ, SMS/PUSH-уведомления). В случае если предоставление данных необходимо для проведения операции оплаты (операции по телефону, через интернет, факс для бронирования отеля, тура), Клиент должен стараться пользоваться услугами компаний с безупречной репутацией и использовать максимально безопасный способ предоставления данных (например, Интернет сайты с использованием современных технологий защиты данных).

7.14. Для оплаты покупок через сайты в сети Интернет Клиент должен по возможности использовать отдельную карту с отдельным карт-счетом, предназначенную только для данной цели. Денежные средства на нее рекомендуется переводить непосредственно перед намерением совершить покупку в объеме немногим больше планируемых расходов.

7.15. При совершении операций через интернет-сайты, которые сертифицированы международной платежной системой «MasterCard» на технологию «3D Secure», и платежной системой «Мир» на технологию MIR Accept, необходимо ввести одноразовый пароль для подтверждения совершения операции (предоставляется в виде SMS/PUSH-уведомления на мобильный телефон).
Клиент может узнать сертифицированные интернет-сайты по наличию следующих логотипов:

7.16. Клиент обязан никогда и никому не сообщать полученный одноразовый пароль («3D Secure», MIRAccept) для подтверждения операции.

7.17. Клиент должен обращать внимание на правильность адреса страницы Банка, с которой осуществляете ввод одноразового пароля (https://acs.cardstandard.ru), т.к. похожие адреса могут использоваться третьими лицами для осуществления неправомерных действий с банковскими счетами/картами Клиента.

7.18. Клиент обязан сообщать в Банк об изменении своего номера мобильного телефона, который был указан при подключении услуги «3D Secure» для совершения интернет-платежей с использованием банковской карты, а также в случае утери мобильного устройства и/или SIM-карты.

7.19. При звонке по телефону от имени сотрудника банка с просьбой сообщить конфиденциальные данные Клиент должен записать Ф.И.О., должность и номер телефона звонившего; ничего не сообщая ему! После этого Клиент должен перезвонить в Банк по имеющимся у него телефонам (например, по указанному на оборотной стороне карты или Информационный центр Банка) и сообщить о случившемся.

7.20. При снятии наличных в банкомате Клиент должен получить деньги, карту и квитанцию (чек) банкомата (они могут возвращаться в любом порядке). В противном случае предъявленные деньги и Карта по истечении 20-40 секунд могут быть удержаны банкоматом.

7.21. Клиент обязан сохранять все чеки банкомата в течение 6 месяцев (в т.ч. и чек об изъятии карты).

7.22. Клиент должен быть внимательным и аккуратным при вводе PIN-кода. Для корректного ввода PIN-кода у Клиента только три попытки ввести PIN-код, после третьей неудачной попытки карта может быть удержана банкоматом, даже если Клиент попытается произвести операцию получения наличных на другом банкомате.

7.23. Клиенту/Держателю Карты может быть отказано в совершении платежа или выдаче наличных средств, если:

- Срок действия карты, нанесенный на ее лицевой стороне, истек.
- Лицевая сторона карты и подпись на ее оборотной стороне подвергались видимым изменениям.
- Персональная информация, нанесенная на лицевой стороне карты, не совпадает с информацией, содержащейся в идентификационном документе (паспорте, водительском удостоверении).
- Карта внесена в список карт, запрещенных к обслуживанию.
- Подпись Держателя на карте не соответствует подписи на торговом чеке или распечатке электронного терминала.

7.24. Если при попытке получить наличные с помощью банкомата Карта была удержана банкоматом Клиенту необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением по форме содержащейся в «Инструкции по работе с картами Международной платежной системы «MasterCard», платежной системы «МИР» в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» действующей на момент подачи заявления.

7.25. Если при получении наличных денежных средств, банкомат не выдал всю или часть суммы, Клиенту необходимо обратиться в Банк с письменным заявлением по форме содержащейся в «Инструкции по работе с картами Международной платежной системы «MasterCard», платежной системы «МИР» в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» действующей на момент подачи заявления.

7.26. В случае утраты карты, а также при подозрении на возможное мошенническое использование карты (или реквизитов карты) посторонними лицами Клиенту необходимо для блокирования карты срочно связаться с Банком по телефонам **8 (391) 277-00-00, 8 (800) 200-97-00**, либо с Процессинговым центром «КартСтандарт» по номеру **8 (800) 200-45-75.**

7.27. Клиент/Держатель обязан сообщить (лично, по телефону) следующую информацию:

- Кодовое слово,
- Имя Владельца карт-счета/ карты,
- Номер карты,
- Дату обнаружения хищения или пропажи карты,
- Телефон для связи с Держателем в ближайшие дни.

7.28. Работник банка должен заблокировать карту и дать рекомендации по дальнейшим действиям.

7.29. Клиенту перед началом пользования банковской картой необходимо ознакомится с Памяткой «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенной на Сайте Банка в разделе Частным лицам \ Пластиковые карты.

7.30. В случаях выявления Банком/Процессинговым центром операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом условий Договора и/или по уведомлению клиента банковская карта Клиента будет блокирована.

7.31. При блокировках банковских карт, Банк/Процессинговый центр обязан в день блокировки, в порядке согласованным с Клиентом, предоставить Клиенту информацию о блокировке банковской карты с указанием причины такой блокировки (за исключением случаев, когда банковская карта блокируется по заявлению Клиента).

7.32. При блокировках банковских карт, Банк/Процессинговый центр (инициатор блокировки) информирует Клиента о блокировке карты и причинах такой блокировке посредством направления СМС по номеру телефона, предоставленному Клиентом. При блокировке банковских карт по инициативе Банка дополнительно направляется уведомление в Личный кабинет Клиента.

Приложение №6
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ»

Термины

Короткий номер доступа – телефонный номер, доступный Клиентам для отправки Запросов Клиентов (6470).

Сообщение – короткое сообщение (SMS, USSD), используемое для передачи информации в сети GSM. Длина Сообщения ограничена 160 знаками латинскими символами или 69 знаками – кириллическими символами.

Услуга, Услуга «SMS-информирование» – услуга Банка, предоставляющая Клиенту возможность получать информацию о совершаемых операциях по Карте клиента, получать одноразовые пароли для оплаты товаров и услуг в сети интернет.

1. Общие положения

1.1. АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее Банк) предоставляет Услуги клиентам Банка посредством мобильной связи в соответствии с Тарифами банка.

1.2. Подключение, отключение, изменение параметров предоставления Услуг осуществляется Банком на основании Заявления Клиента.

1.3. Услуга доступна только Клиентам, являющимся абонентами одного из операторов мобильной связи, информация о котором размещена на сайте www.faktura.ru.

1.4. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях сотовых операторов, которые могут повлечь за собой задержки или даже недоставку SMS/PUSH-уведомлений Клиенту по Услугам.

1.5. Банк не несет ответственности по претензиям лиц - владельцев мобильных телефонов, указанных Клиентом при подключении Услуги. Клиент указывает номер мобильного телефона по собственному согласию.

2. Права и обязанности Клиента

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS/PUSH на своем мобильном телефоне, подписку на услугу SMS/PUSH у своего оператора мобильной связи.

2.1.2. Читать и проверять все поступающие от Банка SMS/PUSH-уведомления.

3. Руководство по услугам

3.1. Клиент получает следующие информационные услуги на номер мобильного телефона, указанный при подключении услуги:

- получение информации о совершаемых операциях по карте Клиента;
- получать одноразовых пароли для оплаты товаров и услуг в сети интернет;
- иная информация, состав и структура которой определена Банком.

Приложение №7
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «МОБИЛЬНЫЙ БАНК»

Термины

Информация по Счету – информация по Счету (Счетам) Клиента о движении денежных средств, платежах и поступлениях, об остатках денежных средств, а также при наличии технической возможности – о задолженностях Клиента перед Банком, об условиях кредитования, остатке основного долга, графике погашения задолженности по кредитам и сумме планового платежа по кредиту, иная информация, предоставляемая Клиенту посредством Услуги.

Одноразовый пароль – направляемая Банком Клиенту в составе SMS/PUSH-уведомления случайным образом определенная последовательность цифровых символов, связанная с присвоенным Клиенту Логином и Паролем, позволяющая однозначно произвести Аутентификацию Клиента в установленных Договором случаях. Одноразовый пароль с указанием даты его действия направляется Банком на номер телефона сотовой связи Клиента, при подключении Услуги. Одноразовый пароль имеет ограниченный срок действия (впоследствии должен быть изменен Клиентом) и предназначен исключительно для первоначального входа в Интернет-банк. Одноразовый пароль не позволяет осуществлять иные операции, за исключением формирования Клиентом Пароля.

Поставщик – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые на основании договора с Федеральной системой «Город» вправе реализовывать посредством Услуги товары (работы, услуги).

Услуга удаленного доступа к счету физического лица «Мобильный банк» (далее также Услуга) – услуга Банка, предоставляющая Клиенту по факту Идентификации и Аутентификации возможность дистанционно проводить банковские операции в соответствии с установленным действующим законодательством РФ, банковскими правилами, получать Информацию по Счету посредством Интернет.

1. Общие положения

1.1. Для доступа к Услуге Банк выдает Клиенту Одноразовый пароль и Логин. Пароль формируется Клиентом самостоятельно при первом использовании Услуги.

1.2. Используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом документы в электронной форме, направленные Клиентом в Банк через Услугу, после формирования Пароля и положительных результатов Идентификации и Аутентификации Клиента считаются отправленными от имени Клиента и признаются равными соответствующим бумажным документам, порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

1.3. Клиент поручает Банку составлять Расчетные документы от имени Клиента на основании его заявления и/или поручения (распоряжения), оформленного при помощи Услуги по установленной Банком форме.

2. Права и обязанности Банка

2.1. Банк вправе:

2.1.1. При подключении Услуги определять Счета Клиента, по которым возможно проводить операции посредством Услуги.

2.1.2. Определять перечень операций, доступных посредством Услуги, и ограничения по ним;

2.1.3. Использовать инструменты контроля платежей Клиента на предмет Компрометации по своему усмотрению. В случае Компрометации или подозрения на Компрометацию прекратить доступ к Услуге, и потребовать от Клиента смены Пароля.

2.1.4. В случае утраты Пароля списывать со Счета денежные средства в размере сумм операций, которые были проведены с использованием Пароля, до момента получения Банком сообщения от Клиента об утрате этого Средства доступа или до момента блокирования доступа к Услуге.

2.1.5. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением Банком Электронного документа Клиента, приостановить обслуживание Клиента в Услуге с его уведомлением.

2.1.6. При обнаружении Банком признаков (фактов) нарушения требований безопасности, установленных настоящим Порядком, немедленно приостановить прием Электронных документов Клиента, после чего должен известить об этом Клиента путем направления ему по электронному адресу, указанному в Заявлении клиента, в Личный кабинет клиента уведомления, в день такого приостановления или прекращения с указанием причины такого приостановления или прекращения.

2.2. Банк обязан:

2.2.1. Выдавать Средства доступа к Услуге (Одноразовый пароль, Логин) на основании Заявления клиента.

2.2.2. Предоставлять Клиенту необходимые рекомендации и методическую помощь в работе с Услугой в часы работы в рабочие дни Банка (с понедельника по пятницу) с 9-00 по 18-00 по Красноярскому времени.

2.2.3. В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом условий Договора, по уведомлению Клиента Банк обязан заблокировать Услугу.

2.2.4. При блокировке Услуги, Банк обязан в день блокировки в порядке, согласованным с Клиентом, предоставить Клиенту информацию о блокировке Услуги с указанием причины такой блокировки (за исключением случаев, когда Услуга блокируется по заявлению Клиента)..

2.2.5. При блокировке Услуги, в случаях блокировки по инициативе Банка, Клиент информируется посредством телефонного звонка Клиенту Информационным отделом Административной дирекции Банка.

3. Права и обязанности Клиента

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Получать обслуживание согласно Договору на предоставление Услуги:

- получать Информацию по Счетам;
- давать распоряжения Банку на переводы средств между своими Счетами в Банке, в том числе с конвертацией (осуществляется при наличии технической возможности);
- давать распоряжения Банку на переводы средств со своего Счета на счет другого Клиента в Банке, в другом Банке;
- давать распоряжения Банку на переводы средств со своего Счета на иные счета Клиента, открытые в других банках;
- давать распоряжения Банку на оплату жилищно-коммунальных и иных видов услуг и платежей.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Контролировать исполнение Расчетных документов, отправленных в Банк с использованием Услуги, посредством контроля изменения состояния отправленного Электронного документа.

3.2.2. Уведомлять Банк о несанкционированном доступе третьих лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом для использования Услуги

3.2.3. Эксплуатировать программно-аппаратные средства, используемые Клиентом для использования Услуги, в соответствии с документами, размещенными на Сайте Банка:

- «Инструкция пользователя. Интернет-банк для частных клиентов»;
- «Инструкция пользователя. Мобильное приложения для частных клиентов для устройств на базе платформы iOS»;
- «Инструкция пользователя. Мобильное приложения для частных клиентов для устройств на базе платформы Android OS»;

4. Ответственность Сторон

4.1. Банк не несет ответственности в случае, если Клиентом при осуществлении платежей посредством Услуги указаны неверные реквизиты (Счет, с которого будет произведен платеж, наименование получателя платежа, сумма платежа, а также иные параметры, необходимые для осуществления платежей посредством Услуги). Клиент самостоятельно регулирует взаиморасчеты с получателем платежа.

4.2. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие:

- некорректного оформления Клиентом Электронных документов;
- ошибочно переданных Клиентом в Банк Электронных документов;
- несанкционированного доступа третьих лиц к программно-аппаратным средствам, используемым Клиентом для использования Услуги;
- воздействия вредоносного программного обеспечения на программно-аппаратные средства, используемые Клиентом для использования Услуги;
- срывов и помех на линии связи, используемой Клиентом при использовании Услуги.

4.3. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее вследствие нарушения Клиентом порядка осуществления платежей посредством Услуги.

4.4. Ответственность за неисполнение обязанностей, указанных в п.3.2 настоящего Приложения возлагается на Клиента. В случае несвоевременного обращения Клиента в Банк (Подразделение Банка), в случаях указанных в п.4.2. настоящего Договора, Банк не несет ответственности за операции, совершенные иными лицами.

5. Заключительные положения

5.1. Стороны признают способы защиты информации, используемые при подключении Клиента к Услуге, передаче Клиенту Средств доступа и при осуществлении обмена Электронными документами с использованием Услуги, предназначенным для удаленного обслуживания Клиента, достаточными для защиты от несанкционированного доступа к Услуге, подтверждения авторства и подлинности Электронных документов.

5.2. Банк и Клиент признают, что Логин и Пароль, созданный Клиентом с использованием программно-технических средств, являются уникальными и подтверждают, что вход в Услугу осуществляется самим Клиентом. Достаточным доказательством того, что совершение операций и получение Информации по Счетам с использованием Услуги осуществлены Клиентом, является введение правильных Логина и Пароля.

5.3. Если Клиент забыл Пароль или заблокировал Логин неверным вводом Пароля, вследствие чего не может воспользоваться Услугой, ему необходимо обратиться в Банк и сменить Пароль.

Приложение №8
к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО АИКБ «Енисейский объединенный банк»

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ»

Термины

Сервис (Сервис «Личный кабинет») – Сервис, регистрация Клиента в котором производится при присоединении Клиента к ДКБО, и используя который, Клиент информируется Банком о совершении расчетной операции с использованием электронных средств платежа, уведомляется Банком об иных операциях и действиях по открытым в Банке счетам и вкладам. Вход в Личный кабинет защищен «Логином» и «Паролем», известным только Клиенту. «Логин» Клиент получает при подписании Заявления о присоединении к ДКБО, а «Пароль» Клиент обязан получить путем обращения к сотруднику Банка либо через банкомат Банка или посредством SMS/PUSH-уведомление.

Чек – документ установленной формы, содержащий необходимую информацию (Логин и Временный пароль) для регистрации Клиента в Сервисе «Личный кабинет».

1. Регистрация в Сервисе

1.1. Регистрация Клиента в Сервисе производится при присоединении Клиента к настоящему Договору.

1.2. Для получения Логина и Временного пароля, Клиенту необходимо лично обратиться в Банк. Логин указывается в Заявлении о присоединении к ДКБО, а пароль направляется SMS/PUSH-уведомлением на телефон Клиента.

1.3. После получения Логина и Временного пароля необходимо ввести его в разделе «Личный кабинет» на Сайте Банка. После первого входа в систему по Временному паролю, Клиент обязан сменить Временный пароль на собственный, для последующей постоянной работы в Сервисе. После корректного ввода Аутентификационных данных Клиент может воспользоваться Сервисом.

1.4. Регистрируясь в Сервисе по «Логину» и «Паролю», Клиент таким образом подтверждает то, что он ознакомлен с настоящим Порядком, выражает свое согласие на информирование Клиента путем направления уведомлений о совершении операций с использованием ЭСП посредством сервиса «Личный кабинет».

1.5. Клиент может инициировать получение нового Пароля путем обращения в Банк.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Клиент вправе по собственному усмотрению использовать Сервис с применением своих Аутентификационных данных. Использование Сервиса ограниченно обязательством Клиента не воспроизводить, не повторять и не копировать, не продавать и не уступать, а также не использовать для каких-либо коммерческих целей какие-либо элементы Сервиса, а также не передавать третьим лицам доступ к Сервису для использования Сервиса такими третьими лицами в указанных в настоящем пункте целях.

2.2. Клиент уведомлен и подтверждает свое согласие с тем, что все операции в Сервисе производятся только при условии введения Клиентом корректных Аутентификационных данных с целью исполнения Порядка предоставления Сервиса, информирования Клиента о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых Банком.

2.3. Банк обязан информировать Клиента о совершении каждой расчетной операции, в т.ч. с использованием электронных средств платежа, путем предоставления соответствующей информации (уведомлений) Клиенту в Сервисе «Личный кабинет» не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

2.4. На время разрешения спорной ситуации, связанной с работой в сервисе «Личный кабинет», Банк вправе приостановить обслуживание Клиента в Сервисе, с его уведомлением.

2.5. Клиент обязуется своевременно (не менее одного раза в месяц) проверять Личный кабинет.

2.6. Банк фиксирует направленные клиенту и полученные от клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет.