

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(АО «Банк ЧБРР»)**

(Приложение № 1 к Протоколу)

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления

АО «Банк ЧБРР»

Протокол от 20.09.2022 № 95

с изменениями № 1, утвержденными

Решением Правления АО «Банк ЧБРР»,

Протокол от 28.09.2022 № 97

с изменениями № 2, утвержденными

Решением Правления АО «Банк ЧБРР»,

Протокол от 15.05.2023 № 36

с изменениями № 3, утвержденными

Решением Правления АО «Банк ЧБРР»,

Протокол от 23.06.2023 № 51

ДОГОВОР

**о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	10
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ), ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ	12
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	19
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	28
6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	29
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ).....	30
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	31
9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	33
Приложение № 1. Правила открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	34
Приложение № 1.1. Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	54
Приложение № 1.2. Инструкция по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ).....	80
Приложение № 2. Правила открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	84
Приложение № 3. Правила открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»	94
Приложение № 4. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции».....	105
Приложение № 4.1. Правила пользования картой	137
Приложение № 4.2. Условия предоставления услуги «SMS-банкинг».....	145
Приложение № 5. Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц.....	148

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Приложение № 6. Заявление об открытии текущего счета	153
Приложение № 7. Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты	158
Приложение № 8. Заявление об открытии банковского вклада.....	161
Приложение № 9. Заявление о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц	168
Приложение № 10. Заявление о закрытии текущего счета	171
Приложение № 11. Заявление о закрытии банковского вклада	174
Приложение № 12. Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты	176
Приложение № 13. Заявление о выдаче части вклада	178
Приложение № 14. Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц	180
Приложение № 15. Заявление на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц	183
Приложение № 16. Заявление об изменении Доверенного номера / блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ / о восстановлении долговременного пароля / установлении суточного лимита.....	185

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Договора применяются следующие термины и определения:

1.1. **Акцепт** – акцептом (согласием) признается ответ лица, которому адресована оферта (предложение), о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным.

1.2. **Аутентификация** – процедура проверки соответствия указанных Клиентом данных, (в том числе, но, не ограничиваясь: данных, предоставленных в целях Идентификации/ установления личности, средств подтверждения) предъявленных им Идентификатору при проведении Операций в Каналах дистанционного доступа/Сервисе «Internet-Банкинг для частных лиц» (в случае присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц).

1.3. **Банк или АО «Банк ЧБРР»** – Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

1.4. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

1.5. **Банковский продукт** – это отдельная банковская услуга или несколько связанных банковских услуг, которые Банк предлагает клиентам на типичных условиях, указанных в правилах предоставления банковских продуктов в рамках Комплексного договора (для физических лиц) (Приложения №№ 1–4 к Комплексному договору (для физических лиц)).

1.6. **Банковские счета** – это текущие счета, счета по вкладам (депозитам).

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

1.8. **Вкладчик** – Клиент – физическое лицо, разместивший в Банке свои денежные средства с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств, в соответствии с установленным правилами.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

1.9. **Действующее законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации, в том числе нормативно-правовые акты Банка России.

1.10. **Дистанционное банковское обслуживание Клиентов – физических лиц** – технологические решения в виде Системы ДБО, устройств самообслуживания (банкоматов, интерактивных зон самообслуживания, инфокиосков и других), посредством которых Клиенты, дистанционно (не посещая Подразделения Банка) пользуются банковскими продуктами и услугами, предоставляемыми Банком в соответствии с Правилами предоставления банковских продуктов, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

1.11. **Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц** (Заявление о присоединении к комплексному договору) – заявление установленной формы (*Приложение № 5 к Комплексному договору (для физических лиц)*), оформленное и подписанное собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющееся акцептом Клиента оферты АО «Банк ЧБРР» о присоединении к условиям Комплексного договора (для физических лиц).

1.12. **Заявление об открытии текущего счета** (*Приложение № 6 к Комплексному договору (для физических лиц)*), **Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты** (*Приложение № 7 к Комплексному договору (для физических лиц)*), **Заявление об открытии банковского вклада** (*Приложение № 8 к Комплексному договору (для физических лиц)*) – заявления, оформленные и подписанные собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющееся акцептом Клиента оферты АО «Банк ЧБРР» о присоединении к правилам предоставления одного или нескольких банковских продуктов (кроме тех, к которым ранее был присоединен Клиент) в рамках заключенного между Клиентом и Банком Комплексного договора (для физических лиц) и открытия ему одного или нескольких банковских счетов соответствующего вида, либо содержащее в себе обращение Клиента об открытии ему одного или нескольких банковских счетов соответствующего вида в соответствии с правилами предоставления одного или нескольких банковских продуктов, к которым ранее был присоединен Клиент в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

1.13. **Заявление о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц** (*Приложение № 9 к Комплексному договору (для физических лиц)*) – заявление, оформленное и подписанное собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющееся основанием для расторжения Комплексного договора (для физических лиц).

1.14. Заявление о закрытии текущего счета (Приложение № 10 к Комплексному договору (для физических лиц)), Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты (Приложение № 12 к Комплексному договору (для физических лиц)), Заявление о закрытии банковского вклада (Приложение № 11 к Комплексному договору (для физических лиц)) – заявления, оформленные и подписанные собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющееся основанием для закрытия Текущего счета, закрытия Карточного счета, прекращения использования банковской расчетной карты, закрытия банковского вклада, соответственно.

1.15. Заявление о выдаче части вклада (Приложение № 13 к Комплексному договору (для физических лиц)) – заявление, оформленное и подписанные собственноручно Клиентом (Представителем Клиента) и уполномоченными представителями Банка, являющееся основанием для выдачи части вклада (в случае, если такая возможность предусмотрена условиями определенного вида вклада) в порядке указанном в соответствующих Правилах предоставления банковских продуктов, действующих в рамках Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом, а также согласно действующим Тарифам Банка.

1.16. Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц – заявление о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц с использованием каналов дистанционного доступа Интернет-банка/Мобильного банка, утвержденной Банком формы (Приложение № 14 к Комплексному договору (для физических лиц)).

1.17. Заявление на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц – заявление об отказе от услуги дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР» с использованием каналов дистанционного доступа Интернет-банка/Мобильного банка, утвержденной Банком формы (Приложение № 15 к Комплексному договору (для физических лиц)).

1.18. Заявление об изменении Доверенного номера / блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ / о восстановлении долговременного пароля / установлении суточного лимита – заявление, применяемое с целью изменения, блокировки и разблокировки Доверенного номера телефона Клиента, изменение суточного лимита, а также с целью восстановления Долговременного пароля Клиента для входа в Систему ДБО ФЛ, утвержденной Банком формы (Приложение № 16 к Комплексному договору (для физических лиц)).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

1.19. **Идентификация клиента** – совокупность мероприятий, осуществляемых уполномоченными сотрудниками Банка, по установлению определенных законодательством сведений о клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

1.20. **Клиент** – физическое лицо, являющееся резидентом или нерезидентом в соответствии с действующим законодательством и пользующееся услугами Банка.

1.21. **Карта** – электронное средство платежа для совершения её держателем операций в пределах суммы денежных средств, находящихся на его Карточном счете. Карта является собственностью Банка и предоставляется в пользование держателю на условиях, определенных Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт в АО «Банк ЧБРР».

1.22. **Комплексный договор (для физических лиц)** – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции», заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Клиентом предложения Банка о заключении Комплексного договора, в соответствии с нормами статьи 428 и 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.23. **Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с действующим законодательством.

1.24. **Опросник физического лица (опросник)** – сведения, представленные Клиентом на бумажном носителе в процессе идентификации до приема на обслуживание и в случае обновления информации.

1.25. **Опубликование информации** – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Комплексным договором (для физических лиц), обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательное распространение через средства массовой информации.

1.26. **Оферта** – Офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

1.27. **Официальный сайт Банка** – корпоративный сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу: www.chbrr.crimea.com

1.28. **Правила предоставления банковских продуктов** – правила предоставления банковских продуктов в рамках Комплексного договора (для физических лиц):

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

1.28.1. Правила открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 1 Комплексному договору (для физических лиц)) (далее – Правила открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц);

1.28.2. Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 1.1 Комплексному договору (для физических лиц)) (далее – Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц);

1.28.3. Правила открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 2 Комплексному договору (для физических лиц)) (далее – Правила открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования);

1.28.4. Правила открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 3 Комплексному договору (для физических лиц)) (далее – Правила открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц);

1.28.5. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 4 Комплексному договору (для физических лиц)) (далее - Правила предоставления и использования банковских расчетных карт).

1.29. **Подразделение Банка** – внутреннее структурное подразделение Головного Банка или дополнительный офис Банка, осуществляющий от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), в рамках операций, определенных положениями о дополнительных офисах.

1.30. **Представитель Клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

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

1.32. **Распоряжение** – поручение Клиента в виде документа на бумажном носителе или в виде Электронного документа, составленное Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащее указание Клиента Банку о совершении Операций по Счету. Распоряжение может быть сделано Клиентом в Подразделении Банка, а также направлено в Банк посредством Системы ДБО ФЛ в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц (в случае если Клиент присоединился к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц).

1.33. **Счет** – банковский счет, который открывается Клиенту на основании оформленного соответствующим образом заявления Клиента, в рамках заключенного Комплексного договора (для физических лиц). Клиенту могут быть открыты следующие виды счетов, в рамках Комплексного договора (для физических лиц):

1.33.1. **Текущий счет** – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой (кроме деятельности самозанятых лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке).

1.33.2. **Счет по вкладу** – счет по учету вклада, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования и Правилами открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

1.33.3. **Карточный счет** – текущий счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт для отражения операций, совершенных с использованием Карты и ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Карты) и осуществления безналичных расчетов.

1.34. **Система ДБО ФЛ** – канал дистанционного доступа в виде Интернет-банка или Мобильного банка к карточным и текущим счетам Клиентов, открытым в Банке, который позволяет Клиентам получать банковские и сопутствующие им услуги по указанным счетам, доступные в Интернет-банке или Мобильном банке, в рамках Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

1.35. **Сторона(-ы)** – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

1.36. **Тарифы Банка (Тарифы)** – установленный размер оплаты по осуществлению операций физических лиц, взимаемый Банком с Клиента за оказываемые ему услуги в рамках Комплексного договора (для физических лиц) и соответствующих Правил предоставления банковских продуктов, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), а также иные условия, которые устанавливаются в Тарифах. Тарифы Банка размещены на Официальном сайте Банка и информационных стендах подразделений Банка по месту обслуживания Клиента.

1.37. **Уполномоченный сотрудник Банка** – сотрудник Банка, осуществляющий установленные процедуры по открытию Счетов физическим лицам.

1.38. **Электронный документ** – документ, информация в котором представлена в электронно-цифровой форме, подтвержденная одноразовым паролем (код подтверждения) в соответствии с заключенным между Банком и Клиентом Комплексным договором (для физических лиц) /Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц/иным соглашением, предусматривающим электронный документооборот в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.39. Термины, используемые в Правилах предоставления банковских продуктов, имеют то же значение, что и в Комплексном договоре (для физических лиц), если контекст, содержание Правил предоставления банковских продуктов не требует иного и не содержит иных определений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Комплексный договор (для физических лиц) является договором присоединения в соответствии с нормами статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Комплексный договор (для физических лиц) определяет условия и порядок предоставления банковских продуктов, в рамках Комплексного договора (для физических лиц), а также регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом.

2.2. Комплексный договор (для физических лиц) включает в себя Правила предоставления банковских продуктов (Приложения №№ 1–4 к Комплексному договору (для физических лиц)) и заявления установленной формы (Приложения №№ 5–16 к Комплексному договору (для физических лиц)).

2.3. Опубликование Комплексного договора (для физических лиц) на Официальном сайте Банка является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным физическим лицам заключить Комплексный договор (для физических лиц) на предлагаемых условиях.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

2.4. Предоставление Банком Клиенту банковского продукта в рамках Комплексного договора (для физических лиц) осуществляется Банком в любом из Подразделений Банка (в соответствии с режимом работы Подразделений Банка, установленным Банком), независимо от места оформления Клиентом Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц (Приложение № 5 к Комплексному договору (для физических лиц)).

2.5. Обслуживание Клиента в рамках Комплексного договора (для физических лиц) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с Правилами предоставления банковских продуктов и Тарифами.

2.6. Комплексный договор (для физических лиц), Правила предоставления банковских продуктов и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Комплексным договором (для физических лиц), Правилами предоставления банковских продуктов и Тарифами, при предоставлении банковского(их) продукта(ов) Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.7. В рамках Комплексного договора (для физических лиц), Клиенту доступны следующие банковские продукты, условия которых отражены в соответствующих Правилах предоставления банковских продуктов (Приложения №№ 1–4 к Комплексному договору (для физических лиц)):

- расчетно-кассовое обслуживание – открытие и ведение Текущих счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- прием вкладов от физических лиц – открытие и ведение Счетов по вкладам в валюте Российской Федерации (банковские вклады: «до востребования», срочные банковские вклады с ежемесячной выплатой процентов, либо с выплатой процентов по окончании срока размещения банковского вклада);
- открытие Карточных счетов физическим лицам, выпуск и обслуживание банковских расчетных карт, эмитированных Банком для физических лиц;
- дистанционное банковское обслуживание Клиентов – физических лиц.

2.8. Размер вознаграждения Банка за операции, совершаемые с денежными средствами Клиента и по поручению Клиента, устанавливается в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции, если иное не предусмотрено Правилами предоставления банковских продуктов.

2.9. Подписание Клиентом Заявления о присоединении к комплексному договору является выражением его согласия на предоставление и обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

2.10. Клиенты Банка, имеющие заключенные с Банком договоры о предоставлении банковских продуктов, указанных в абзацах 2 и 4 пункта 2.7 Комплексного договора (для физических лиц), но заключенные до момента введения в действие Комплексного договора (для физических лиц), могут присоединить их к Комплексному договору (для физических лиц) путем подачи в Банк Заявления о присоединении к комплексному договору. При этом такие договоры (дополнительные соглашения к ним) считаются измененными, изложенными и заключенными на условиях Комплексного договора (для физических лиц).

2.11. Предоставление Банком других видов банковских продуктов, не указанных в Комплексном договоре (для физических лиц), осуществляется путем заключения между Банком и Клиентом отдельных соответствующих договоров, если другое не установлено внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативно-правовыми актами Банка России.

2.12. Банк, являясь агентом валютного контроля в соответствии с нормами Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», осуществляет контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

2.1. Все приложения, указанные в настоящем Комплексном договоре (для физических лиц), являются его неотъемлемыми частями.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ), ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ

3.1. Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Клиентом и АО «Банк ЧБРР», с момента оформления и подписания Клиентом Заявления о присоединении к комплексному договору на бумажном носителе и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления). Заявление составляется на русском языке в двух экземплярах для Сторон и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Комплексного договора (для физических лиц). Первый экземпляр заявления остается в Банке. Второй экземпляр заявления передается Клиенту.

3.1.1. Обязательными условиями заключения с Клиентом Комплексного договора (для физических лиц) являются:

– предоставление Клиентом документа, удостоверяющего его личность, установленного действующим законодательством (далее – документ, удостоверяющий личность), а также иных документов, перечень которых

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства (перечень необходимых документов размещается на Официальном сайте Банка);

– открытие одного или нескольких Счетов (получение Карты) по предлагаемым банковским продуктам в рамках Комплексного договора (для физических лиц) путем оформления соответствующих Заявлений (Приложения № 6–8 к Комплексному договору (для физических лиц)) на бумажном носителе, либо присоединение к Комплексному договору (для физических лиц) одного или нескольких ранее заключенных с Банком договоров о предоставлении банковских продуктов, указанных в абзацах 2 и 4 пункта 2.7 Комплексного договора (для физических лиц) и открытых Счетов, в соответствии с этими договорами.

3.2. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Комплексного договора (для физических лиц), открытии Счета (предоставлении Карты), присоединению к Правилам предоставления банковских продуктов в случае, если:

– в отношении Клиента (его Представителя) имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– Клиентом (его Представителем) предоставлены неверные (неполные) сведения / Клиент (его Представитель) не предоставил документы, необходимые для идентификации Клиента, Представителя Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

– в отношении ранее открытых счетов Клиента действует решение налогового органа о приостановлении операций Клиента по его счетам в Банках Российской Федерации;

– возникли иные случаи, установленные законодательством Российской Федерации.

3.3. По итогам оценки Банком полноты и достоверности представленных Клиентом (его Представителем) документов, Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным/Счет открыт/принято решение о предоставлении Карты с даты акцептирования Банком соответствующих заявлений (Приложения №№ 6–8 к Комплексному договору (для физических лиц)) с отметкой об акцепте заявлений, проставляемой в разделе «Заполняется Банком».

3.4. Вторые экземпляры заявлений с отметками Банка о дате их акцептирования передаются Клиенту и являются документом, подтверждающим факт заключения между Банком и Клиентом Комплексного договора (для физических лиц)/открытия Счета/принятия решения о предоставлении и обслуживании Карты.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

3.5. Документы для открытия Счета (выдачи и обслуживания Карты) предоставляются Клиентом (его Представителем) в оригиналах или в копиях, заверенных в соответствии с действующим законодательством и установленным в Банке порядком.

3.6. Счет открывается (Карта предоставляется) Банком в валюте, указанной Клиентом в соответствующих Заявлениях (Приложения №№ 6–8 к Комплексному договору (для физических лиц)). Перечень валют, в которых открываются Счета (предоставляется Карта), определяются Банком в одностороннем порядке.

3.7. Клиент осуществляет операции по Счету в соответствии с действующим законодательством, Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами предоставления банковских продуктов, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

3.8. Операции по Счету, совершаемые в рамках Комплексного договора (для физических лиц), оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка. Перед совершением операции, Банк предоставляет Клиенту возможность ознакомления с размером взимаемой в соответствии с Тарифами Банка комиссии (в случае ее взимания Банком). Факт совершения Клиентом операции в рамках Комплексного договора (для физических лиц) является подтверждением его согласия с Тарифами Банка.

3.9. Комплексным договором (для физических лиц) Клиент дает распоряжение Банку списывать со Счета без дополнительного поручения Клиента (заранее данный акцепт) суммы:

- в погашение задолженности по Комплексному договору (для физических лиц) и иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком;
- вознаграждений (комиссий) согласно Комплексному договору (для физических лиц) и Тарифам Банка;
- денежных средств, излишне/ошибочно зачисленных Банком.

3.10. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных Комплексным договором (для физических лиц).

3.11. Клиент обязуется не использовать Счет для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности (кроме деятельности самозанятых лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством РФ порядке). Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

установленном действующим законодательством порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Комплексного договора (для физических лиц).

3.12. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 3.11 Комплексного договора (для физических лиц), Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Счету. Банк вправе не производить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Счет Клиента, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо – Клиент указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания расчетного документа, очевидно, следует, что операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента.

3.13. Банк имеет право приостановить операции по Счету без предварительного уведомления Клиента по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

3.14. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в том числе в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») Банк уведомляет Клиента об Операциях по переводу денежных средств, в том числе совершенных с использованием устройств самообслуживания¹ посредством предоставления Клиенту выписки/мини-выписки по Счету.

3.14.1. Выписки по Счету предоставляются Банком:

1) По требованию Клиента, но не ранее 10 час. 00 мин. по московскому времени следующего рабочего дня после совершения операций, при его личном обращении (его Представителя) в Подразделение Банка, при предъявлении Клиентом (его Представителем) документа, удостоверяющего личность. Датой формирования выписки считается дата фактической выдачи выписки Клиенту.

2) Через Систему ДБО ФЛ (в случае подключения Клиента к Системе ДБО ФЛ). Клиент вправе получать выписку по Счету в любой момент времени посредством Системы ДБО ФЛ неограниченное количество раз в течение дня. Клиент считается уведомленным Банком в день получения выписки по Счету.

3) Через устройство самообслуживания (банкомат/инфокиоск и другие) Банк предоставляет Клиенту мини-выписку по Карточному счету/иным Счетам Клиента (при наличии технической возможности) неограниченное количество раз в течение

¹ При условии наличия технической возможности.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

дня. В зависимости от технологических особенностей электронно-программного комплекса мини-выписка может быть распечатана и/или выведена на экран устройства. Клиент считается уведомленным Банком в день получения мини-выписки.

В выписке отражаются все операции (безналичные и с наличными денежными средствами), совершенные по Счету, независимо от способа их совершения (операции, совершенные в Подразделении Банка, с использованием электронно-программных комплексов, в торгово-сервисных предприятиях, сети Интернет и др.). В мини-выписку включаются последние 5 (пять) Операций, совершенных с использованием Карты, посредством которой (с использованием которой) формировался запрос в устройстве самообслуживания.

Отсутствие в выписке/мини-выписке по Счету операции перевода денежных средств, для проведения которой Клиент оформил соответствующее распоряжение, означает отказ Банка в исполнении данного распоряжения (данное положение Комплексного договора (для физических лиц) применяется с учетом того, что в соответствии с правилами платежной системы операции по Карточному счету могут быть отражены в выписке в течение 30 календарных дней с даты их фактического совершения).

3.14.2. Об Операции, совершенной с использованием Системы ДБО ФЛ, Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством указания статуса Электронного документа о переводе денежных средств в соответствующем канале дистанционного доступа (Интернет-банке или Мобильном банке).

Клиент, совершивший Операцию с использованием Системы ДБО ФЛ, считается уведомленным Банком об Операции по Счету в момент присвоения Электронному документу окончательного статуса, свидетельствующего об исполнении Распоряжения или, об отказе Банка в исполнении Распоряжения.

3.14.3. Об Операции перевода денежных средств, совершенной с использованием устройств самообслуживания², Банк дополнительно уведомляет Клиента посредством выдачи чека на бумажном носителе и/или посредством вывода соответствующей информации на экран устройства. В случае, когда устройство Банка должно было распечатать чек по Операции перевода денежных средств и не распечатало его, Клиент обязан незамедлительно информировать Банк по телефону, который указан на устройстве, и обратиться в ближайшее Подразделение Банка за получением выписки по Счету или при наличии возможности распечатать выписку/мини-выписку по Счету, используя устройство самообслуживания².

² При условии наличия технической возможности.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Клиент, совершивший Операцию по переводу денежных средств с использованием устройства самообслуживания, считается уведомленным Банком о данной Операции непосредственно в момент совершения Операции.

3.15. Пополнение Счета осуществляется путем безналичных перечислений со счетов в Банке и других банках (кроме Счетов по вкладам, открытых в Банке), а также путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка, в порядке, установленном Банком и действующим законодательством.

3.16. В случае невозможности зачисления Банком средств на Счет в связи с указанием Клиентом и/или третьим лицом неверных/неполных реквизитов в платежном/расчетном документе, Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Клиента осуществить возврат перечисляемых Клиентом средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном/расчетном документе на перечисление денежных средств, в порядке, установленном действующим законодательством.

3.17. Денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.18. Счет может быть закрыт Банком в одностороннем порядке, в случаях, указанных в подпунктах 4.4.13–4.4.15 Комплексного договора (для физических лиц).

3.19. Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента (его Представителя), выполнения функций агента валютного контроля, а также позволяющие установить представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.20. При установлении Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе средств, зачисленных на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, Клиент настоящим Комплексным договором (для физических лиц) предоставляет Банку право на возврат ошибочно зачисленных денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) в порядке, установленном действующим законодательством.

3.21. Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможно только в случаях и порядке, установленных действующим законодательством, если иное прямо не определено в соответствующих Правилах, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

3.22. Открытие Счетов на имя несовершеннолетних граждан осуществляется в следующем порядке:

3.22.1. Счета на имя несовершеннолетних граждан, до достижения ими возраста 14 лет (малолетних), могут открывать их родители, усыновители, опекуны. Для чего при себе им необходимо иметь документ, удостоверяющий личность гражданина (либо иной документ, удостоверяющий личность), документ, подтверждающий опеку (попечительство), а также свидетельство о рождении несовершеннолетнего гражданина.

3.22.2. Счета на имя несовершеннолетних граждан, в возрасте от 14 до 18 лет, могут открывать их родители, усыновители, попечители, или сами несовершеннолетние граждане. Чтобы открыть Счет несовершеннолетний гражданин предъявляет документ, удостоверяющий личность, а родители и другие граждане предъявляют свои документы, удостоверяющие их личности в соответствии с действующим законодательством, документ, подтверждающий опеку (попечительство), а также данные документа, удостоверяющего личность или копию документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего гражданина на которого открывается счет.

3.23. Счета, открытые на имя несовершеннолетних граждан, закрываются в следующем порядке:

Счета несовершеннолетних граждан могут быть закрыты в следующем порядке:

– до 14 лет – его законным представителем (родителем, усыновителем, приемным родителем, опекуном). Для совершения данной операции в соответствии с действующим законодательством в Банк предъявляется документ, удостоверяющий личность представителя (при необходимости Банк может затребовать письменное предварительное разрешение органа опеки и попечительства);

– от 14 до 18 лет – закрытие Счета оформляется самим несовершеннолетним гражданином. Для совершения данной операции требуется документ, удостоверяющий личность несовершеннолетнего гражданина, оформление соответствующего заявления о закрытии Счета (Банк оставляет за собой право затребовать письменное согласие законных представителей – родителей, усыновителей или попечителя);

– после наступления 18 лет – закрытие Счета осуществляется самостоятельно гражданином, даже если Счет был открыт в малолетнем возрасте представителем несовершеннолетнего гражданина.

3.24. Приходные и расходные операции по Счетам несовершеннолетних граждан осуществляются при соблюдении следующих условий:

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– до достижения 14-летнего возраста несовершеннолетнего гражданина – приходные и расходные операции по Счету осуществляют законные представители (родители/усыновители/органы опеки и попечительства) несовершеннолетнего гражданина;

– с 14 лет до 18 лет – приходные и расходные операции по Счету несовершеннолетний гражданин осуществляет с письменного согласия своих законных представителей (родителей/усыновителей/органов опеки и попечительства), за исключением операций по внесению (перечислению) на Счет и снятию со Счета суммы заработка, стипендии и иных доходов несовершеннолетнего гражданина (в т.ч. пенсий, пособий, алиментов, страховых и наследственных сумм), а также суммы вклада и процентов по вкладу/Счету (при наличии)³;

– начиная с 18 лет, гражданин вправе самостоятельно осуществлять приходные и расходные операции по Счету.

3.25. Опекун вправе вносить денежные средства подопечного (несовершеннолетнего гражданина), а попечитель вправе давать согласие на внесение денежных средств подопечного (несовершеннолетнего гражданина) на Счет(та), открытые в Банке, при условии, что указанные денежные средства, включая капитализированные (причисленные) проценты на их сумму, застрахованы в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации и суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах подопечного (несовершеннолетнего гражданина) в Банке, не превышает предусмотренный Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам (1 400 000 рублей).

В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на Счете(тах) подопечного (несовершеннолетнего гражданина) в Банке, превышает предусмотренный Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам (1 400 000 рублей) Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет опекуна или попечителя, а также орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Соблюдать условия Комплексного договора (для физических лиц).

³ При этом, Банк вправе затребовать у несовершеннолетнего гражданина, осуществляющего расходные операции по своему Счету, документальное подтверждение того, что получаемые со Счета денежные средства являются полученным доходом несовершеннолетнего гражданина.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.1.2. Предоставить Банку необходимые и достоверные документы и информацию для идентификации, заключения Комплексного договора (для физических лиц), открытия Счетов (выдачи и обслуживания Карт), в том числе информацию для связи и направления уведомлений – на Доверенный номер⁴, адрес электронной почты (при наличии).

4.1.3. Предоставлять по запросу Банка документы (копии документов, заверенных должным образом), необходимые для идентификации Клиента и информацию по проведенным операциям для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него Федеральным законом № 115-ФЗ и иных требований действующего законодательства, в том числе функции валютного контроля, а также информацию о своих выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях, принадлежности к иностранному публичному должностному лицу, публичному должностному лицу.

4.1.4. В письменном виде информировать Банк об изменении данных, указанных в Опроснике, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты их изменения, путем обращения в Банк с предоставлением новых документов. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за не предоставление предусмотренных действующим законодательством сведений и документов несет Клиент.

4.1.5. Не осуществлять по Счетам, открытым в рамках Комплексного договора (для физических лиц), операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (кроме деятельности самозанятых лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке).

4.1.6. Контролировать операции с денежными средствами, совершаемые по его Счетам. В этих целях Клиент обязуется получать в порядке и в сроки, установленные п. 3.14 настоящего Комплексного договора (для физических лиц), выписки по Счетам, подтверждающие исполнение Банком распоряжений Клиента в отношении денежных средств, находящихся на Счетах, или отказ Банка в исполнении распоряжений Клиента, а также подтверждающие исполнение Банком требований получателей средств.

4.1.7. Предоставить Банку право на списание со Счетов в течение срока действия Комплексного договора (для физических лиц) налогов, сборов и иных платежей, установленных действующим законодательством, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством, Тарифами Банка,

⁴ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами (заранее данный акцепт).

4.1.8. Знакомиться самостоятельно (в сроки, установленные Комплексным договором (для физических лиц) с условиями действующего Комплексного договора (для физических лиц), Правилами и (или) Тарифами и их изменениями. Комплексный договор (для физических лиц), Правила и Тарифы, а также информация об их изменениях публикуются на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте.

4.1.9. Исполнять иные обязательства, установленные Комплексным договором (для физических лиц).

4.1.10. При получении от Банка запроса на подтверждение возобновления исполнения распоряжения на осуществление перевода денежных средств, согласно подпункту 4.4.18 Комплексного договора (для физических лиц), произвести проверку подлинности своего распоряжения и направить Банку подтверждение подлинности распоряжения на осуществление перевода денежных средств, либо подтвердить факт инициирования перевода денежных средств без своего согласия (недействительного распоряжения Клиента).

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. В соответствии с Комплексным договором (для физических лиц) открыть Счет Клиенту (выдать и обслуживать Карту Клиента).

4.2.2. Консультировать Клиента (его Представителя) по вопросам его обслуживания в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

4.2.3. Ознакомить Клиента (его Представителя) с действующими Тарифами до момента совершения Клиентом операции, в том числе путем публичного размещения Тарифов на Официальном сайте Банка.

4.2.4. Осуществлять обслуживание Счетов и Карт, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счетов и Карт (кроме операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности физических лиц, не заявивших Банку о своем статусе самозанятых лиц, зарегистрированных в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке) согласно условиям Комплексного договора (для физических лиц) и Тарифам.

4.2.5. Зачислять денежные средства на Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств и/или выдаче денежных средств с указанных Счетов, а также проводить иные операции в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Правилами предоставления банковских продуктов, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.2.6. Обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных Комплексным договором (для физических лиц), Тарифами и действующим законодательством.

4.2.7. Выдавать или перечислять денежные средства со Счета Клиента согласно распоряжению Клиента, в пределах остатка на Счете после уплаты Клиентом вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка и в порядке, установленном в Банке.

В случаях, установленных действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, операции по перечислению/зачислению и выдаче денежных средств со Счета / на Счет Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

В случаях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», операции по перечислению/зачислению и выдаче денежных средств со Счета / на Счет Клиента, совершаются Банком при условии и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

4.2.8. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения в случаях, предусмотренных Комплексным договором (для физических лиц) и действующим законодательством, в пределах остатка средств по Счету.

4.2.9. Принимать денежные средства от Клиента на Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Комплексным договором (для физических лиц).

4.2.10. При расторжении Комплексного договора (для физических лиц) закрыть Счета Клиента в соответствии с порядком и сроками, установленными Комплексным договором (для физических лиц).

4.2.11. Совершать по поручению Клиента операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством, Комплексным договором (для физических лиц) и другими внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству.

4.2.12. Соблюдать банковскую тайну по операциям, Счету и сведениям, в том числе о персональных данных, о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком государственным органам и их должностным лицам в случаях и в порядке, предусмотренных действующим

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

законодательством. Справки по операциям и счету Клиента выдаются Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.2.13. Уведомить Клиента о внесении изменений в условия Комплексного договора (для физических лиц), Правила и (или) Тарифы (путем опубликования информации об изменениях в условиях Комплексного договора (для физических лиц), Правилах предоставления банковских продуктов и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству).

4.2.14. Предоставить Клиенту доступ к Системе ДБО ФЛ в порядке и сроки, установленные Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

4.2.15. Исполнять иные обязательства, установленные соответствующими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

4.2.16. После выполнения действий, предусмотренных подпунктом 4.4.18 Комплексного договора (для физических лиц):

1) предоставить клиенту информацию:

– о совершении им действий, предусмотренных подпунктом 4.4.18 Комплексного договора (для физических лиц);

– о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

3) При получении от Клиента подтверждения, указанного в части 2 настоящего подпункта, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в части 2 настоящего подпункта, возобновить исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком действий, предусмотренных подпунктом 4.4.18 Комплексного договора (для физических лиц).

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Воспользоваться любым банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Комплексного договора (для физических лиц), оформив соответствующее заявление (Приложения №№ 6–8, 14 к Комплексному договору (для физических лиц)) в одном из Подразделений Банка, выполняющем операции по предоставлению необходимого банковского продукта, (перечень таких подразделений размещается на официальном сайте Банка).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.3.2. Проводить любые предусмотренные Комплексным договором (для физических лиц), Правилами предоставления банковских продуктов и Тарифами, и не запрещенные действующим законодательством операции по Счету, кроме операций, связанных с осуществлением Клиентом, не заявившим Банку о своем статусе самозанятого лица, предпринимательской деятельности.

4.3.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с порядком, определенном в Комплексном договоре (для физических лиц).

4.3.4. Получать информацию (платную информацию) по Счетам, в том числе получать выписки по Счетам, а также справки о состоянии Счетов, согласно Тарифам Банка.

4.3.5. Доверить распоряжение Счетом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством, или завещать права на денежные средства, внесенные на Счет⁵. Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. Доверенность, выданная Банком, в присутствии Клиента удостоверяется Банком и заверяется оттиском печати Банка. Клиент может прекратить действие доверенности, выданной Банком, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.3.6. Отказаться от использования Системы ДБО ФЛ в порядке, установленном Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

4.3.7. Досрочно расторгнуть Комплексный договор (для физических лиц), в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Комплексный договор (для физических лиц) и (или) в Тарифы, путем оформления Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц.

4.3.8. Применять иные права Клиента, установленные Комплексным договором (для физических лиц).

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих Заявлениях.

4.4.2. Проводить проверки наличия/отсутствия сведений о банкротстве Клиента в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

4.4.3. Отказать Клиенту в заключении Комплексного договора (для физических лиц), открытии Счета (выдаче и обслуживании Карты) в случаях, указанных в пункте 3.2 Комплексного договора (для физических лиц).

⁵ Кроме операций по Счетам с использованием Системы ДБО ФЛ.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.4.4. Списать со Счета суммы:

- в погашение задолженности по Комплексному договору (для физических лиц) и иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком;
- вознаграждений (комиссий) согласно Комплексному договору (для физических лиц) и Тарифам Банка;
- денежных средств, излишне/ошибочно зачисленных Банком.

4.4.5. Списать суммы, указанные в подпункте 4.4.4 Комплексного договора (для физических лиц) с любого другого текущего счета/карточного счета, открытого Клиентом в Банке на основании Комплексного договора (для физических лиц).

4.4.6. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов, отказа Клиента в предоставлении комплекта документов (реквизитов), затребованных Банком, либо предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов).

4.4.7. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента на осуществление операций в случаях, когда осуществление Распоряжения Клиента запрещено действующим законодательством.

4.4.8. Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.9. Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством.

4.4.10. Вносить изменения в условия Комплексного договора (для физических лиц), в том числе в Правила предоставления банковских продуктов и (или) Тарифы с предварительным уведомлением Клиента (путем опубликования информации об изменениях в условиях Комплексного договора (для физических лиц), Правилах предоставления банковских продуктов и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) не менее чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу изменений. В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями, Клиент имеет право расторгнуть Комплексный договор (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

В случае неполучения Банком от Клиента по окончании 10 (десяти) календарных дней с момента уведомления Клиента о предстоящих изменениях (путем опубликования информации об изменениях в условиях Комплексного договора (для физических лиц), Правилах предоставления банковских продуктов и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации), соответствующего письменного заявления, являющегося основанием для расторжения Комплексного договора (для физических лиц), и (или) закрытия счетов (прекращения обслуживания банковской расчетной карты), Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

4.4.11. Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и снимать копии документов, предоставленных Клиентом в рамках выполнения требований, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.4.12. Направлять Клиенту информацию, в том числе о других продуктах (услугах) Банка, совместных продуктах (услугах) Банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работах, услугах) третьих лиц путем направления информации на Доверенный номер⁶, адрес электронной почты или почтовый адрес, указанный в Опроснике.

4.4.13. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Комплексного договора (для физических лиц), либо от исполнения Комплексного договора (для физических лиц) в части соответствующих Правил предоставления банковских продуктов, либо от исполнения Правил предоставления банковских продуктов по одному из Счетов, открытому Клиенту в рамках указанных правил, в случае отсутствия на Счетах (те) Клиента, открытых Клиенту в соответствии с указанными Правилами предоставления банковских продуктов, денежных средств и операций по этим Счетам (ту) в течение 2 (двух) лет, предупредив об этом Клиента (в соответствии с правом, предоставленным Банку пунктом 2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26.01.1996 № 14-ФЗ) в письменной форме, и (либо) в виде электронного сообщения по электронной почте на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц, заявлении об открытии счета / соответствующих заявлениях о присоединении к Банковским продуктам / Опроснике, и (либо) в виде электронного уведомления по Системе ДБО ФЛ.

⁶ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Комплексный договор (для физических лиц), либо Комплексный договор (для физических лиц) в части соответствующих Правил предоставления банковских продуктов, либо Правила предоставления банковских продуктов в части обслуживания одного из Счетов открытого Клиенту в соответствии с указанными правилами, считается (ются) расторгнутым (ми) по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения Клиенту, при условии, если на указанный (ые) Счет (та) в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.4.14. Расторгнуть Комплексный договор (для физических лиц), на основании пункта 5.2 пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, в рамках Комплексного договора (физических лиц), на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

Комплексный договор (для физических лиц), считается расторгнутым (ми) по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту такого уведомления.

4.4.15. Применять меры по приостановке операций по Счету в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.4.16. Обрабатывать и использовать персональные данные Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в течение всего срока действия Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом, а также в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения его действия.

4.4.17. Отказать в исполнении Распоряжения Клиента на совершение операции по списанию денежных средств со Счета в осуществление расчетов с использованием Карты и/или ее реквизитов, в исполнение электронных документов, сформированных в Системе ДБО ФЛ, в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.18. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета на срок не более двух рабочих дней приостановить

исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

4.4.19. Применять иные права Банка, установленные Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение / ненадлежащее исполнение своих обязательств по Комплексному договору (для физических лиц) в соответствии с действующим законодательством, условиями Комплексного договора (для физических лиц) и Правилами.

5.2. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Комплексному договору (для физических лиц), если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Комплексного договора (для физических лиц) в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предвидеть и предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: наводнение, пожар, эпидемия или иные стихийные бедствия, война или военные действия, принятие органами государственной власти решений, повлекших за собой невозможность исполнения Комплексного договора (для физических лиц).

5.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Комплексному договору (для физических лиц), если такое неисполнение произошло в результате:

– форс-мажорных обстоятельств непреодолимой силы, носящих чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, общественные явления, военные действия, пожары, аварии, акты террора, диверсия, саботаж, забастовки, массовые беспорядки, смена политического режима, иные политические осложнения и другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые Сторонами);

– изменений действующего законодательства (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);

– технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).

При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

5.4. Возврат денежных средств, размещенных на Счетах, обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с действующим законодательством обязательного страхования вкладов. Банк гарантирует возврат денежных средств и выплату начисленных процентов по ним в соответствии с условиями Комплексного договора (для физических лиц) сверх сумм, подлежащих возмещению в соответствии с действующим законодательством о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством.

5.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о Счетах и вкладах Клиента и корреспондентов в соответствии с действующим законодательством. Банк представляет справки по операциям и Счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.6. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со Счета и других задержек, возникших не по вине Банка.

5.7. Клиент несет ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений о себе в соответствии с действующим законодательством.

6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. В случае обнаружения Клиентом расхождений между суммами фактически совершенных операций и суммами, указанными Банком в выписке или в ином документе, предоставляемом Банком, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в порядке, установленном Комплексным договором (для физических лиц).

Банк инициирует проведение расследования на основании письменного заявления Клиента по форме, утвержденной Банком, при условии предоставления комплекта документов, подтверждающих неправомерность списания денежных средств со счета.

Вместе с заявлением Клиент предоставляет в Банк все имеющиеся документы:

- копию документа, удостоверяющего личность Клиента;
- документы, подтверждающие неправомерность списания;
- иные документы по требованию Банка.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Результат проведенного Банком расследования по заявлению Клиента направляется Банком Клиенту в письменной форме в установленный действующим законодательством срок, если иной порядок направления ответа Банка (в том числе в электронном виде) не был дополнительно согласован Сторонами.

6.2. Все спорные вопросы между Клиентом и Банком, связанные с использованием Счета, регулируются путем переговоров между ними, а при невозможности урегулирования рассматриваются в судебном порядке.

6.3. Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в соответствующих платежных системах при расчетах с использованием Карты и/или ее реквизитов и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе и заверенным подписями Сторон Комплексного договора (для физических лиц).

Банк и Клиент признают, что электронные документы, подтвержденные Клиентом с использованием одноразового пароля (кода подтверждения) и переданные в Банк с использованием Системы ДБО ФЛ равнозначны (в том числе имеют равную юридическую силу и доказательственную силу) аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента.

Указанные электронные документы, а также выписки по операциям по Комплексному договору (для физических лиц) могут использоваться в качестве доказательств при разрешении споров.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)

7.1. Комплексный договор (для физических лиц) вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц и действует до момента его расторжения по инициативе Клиента или Банка в случаях, предусмотренных настоящим Комплексным договором (для физических лиц).

7.2. Расторжение Комплексного договора (для физических лиц) по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного Заявления о расторжении Комплексного договора (для физических лиц), подписанного Клиентом (Представителем Клиента) собственноручно и исполненного на бумажном носителе.

7.3. Отказ Банка от исполнения Комплексного договора (для физических лиц) может осуществляться в случае и порядке, указанных в подпункте 4.4.13 Комплексного договора (для физических лиц).

7.4. Расторжение Банком Комплексного договора (для физических лиц) в

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

одностороннем порядке может осуществляться в случае и порядке, указанных в подпункте 4.4.14 Комплексного договора (для физических лиц).

7.4.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Комплексного договора (для физических лиц) до дня, когда Комплексный договор (для физических лиц) считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету (ам) Клиента, открытым в рамках Комплексного договора (для физических лиц), за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Комплексном договоре (для физических лиц), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

7.5. Расторжение Банком Комплексного договора (для физических лиц) в судебном порядке может осуществляться в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Расторжение Комплексного договора (для физических лиц) является основанием для закрытия Счета (ов) Клиента открытого (ых) в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

7.7. Расторжение Комплексного договора (для физических лиц) по инициативе Клиента не означает освобождения его от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе от оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности перед Банком (в полном объеме).

7.8. При прекращении действия (расторжении, отказа от исполнения) Комплексного договора (для физических лиц) ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги (комиссии) Банка Клиенту не возвращается и не учитывается в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Клиент, путем подписания соответствующим образом оформленного Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц, подтверждает следующее:

8.1.1. Что Клиент ознакомлен и согласен с условиями Комплексного договора (для физических лиц), Правилами и Тарифами, действующими на момент подписания Заявления о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц, а также с порядком внесения в них изменений и уведомления Клиента о внесенных изменениях, а также факт его присоединения к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

8.1.2. Свое согласие на предоставление его персональных данных и информации Банку (фамилия, имя, отчество, адрес места регистрации, адрес места жительства, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе информация указанная в Комплексном договоре (для физических лиц) и/или в иных документах) и дает согласие Банку своей волей и в своем интересе на обработку его персональных данных в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Комплексного договора (для физических лиц), и в целях исполнения договорных обязательств.

8.1.3. Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего срока действия Комплексного договора (для физических лиц), а также в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения его действия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством путем подачи письменного уведомления в АО «Банк ЧБРР», но не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва Согласия на обработку моих персональных данных.

8.1.4. Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с Комплексным договором (для физических лиц) третьей стороне, в том числе Межрайонной/межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы, Банку России, Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», другим уполномоченным государственным органам Российской Федерации, а также иным третьим лицам, в случаях, предусмотренных действующим законодательством. При информировании Клиента почтовой связью или по электронным каналам связи или на Доверенный номер⁷ Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации. Информация, направляемая почтовой связью или по электронным каналам связи или на Доверенный номер⁵, может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами.

8.1.5. Свое согласие на получение от Банка информации на имеющиеся в распоряжении Банка: домашний адрес (или адрес регистрации) и/или электронный

⁷ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

адрес и/или Доверенный номер⁵. Банк не обязан требовать доказательств того, что информация принимается самим Клиентом, и Банк не несет рисков последствий непредъявления такого требования.

8.2. В случае изменения организационно-правовой формы и/или наименования Банка, дополнительное соглашение к настоящему Комплексному договору (для физических лиц) не заключается, при этом все права и обязанности переходят к правопреемнику.

8.3. Во всем ином, не урегулированном в Комплексном договоре (для физических лиц), Стороны будут руководствоваться нормами действующего законодательства.

8.4. Все изменения Комплексного договора (для физических лиц) действительны, если они совершены в соответствии с требованиями подпункта 4.4.10 Комплексного договора (для физических лиц).

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»

Лицензия ЦБ РФ № 3527

295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, 24

к/с № 30101810035100000101 в Отделении Республика Крым

БИК 043510101, ИНН 9102019769, КПП 910201001

Тел. +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80

www.chbrr.crimea.com, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

ПРАВИЛА

открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила) регламентируют порядок открытия, ведения и закрытия Текущих и Карточных счетов физических лиц (далее – Клиент) в валюте Российской Федерации и текущих счетов Клиентов в иностранных валютах в Банке.

Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в составе Комплексного договора (для физических лиц), опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом публикации Правил в составе Комплексного договора (для физических лиц) и ознакомления Клиента с ними считается момент первого размещения Комплексного договора (для физических лиц) на Официальном сайте Банка.

1.2. Открытие и ведение Текущих и Карточных счетов на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом (его Представителем) Заявления об открытии текущего счета и (либо) Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и акцепта его Банком (отметкой Банка об акцептировании Заявления) (далее в настоящем пункте - Заявление). Заявление подписывается Клиентом (Представителем Клиента) собственноручно. Заявление, составленное на русском языке в двух экземплярах для Сторон, является единственным документом, подтверждающим факт открытия Текущего либо Карточного счета (далее – Счет). Первый экземпляр Заявления остается в Банке. Второй экземпляр Заявления передается Клиенту. Подписанное Клиентом Заявление является основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.3. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.

1.4. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в соответствии с действующим законодательством без участия

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Банка.

1.5. Открытие Клиентам Счетов производится Банком при условии наличия у Клиентов правоспособности (дееспособности), а также при условии личного присутствия Клиента (его Представителя), за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

1.6. В соответствии с пунктом 5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрещается открывать текущие счета без личного присутствия лица, открывающего текущий счет, либо его Представителя, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

1.7. Обязательным условием для открытия Счета на условиях, указанных в настоящих Правилах, является наличие действующего Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом в любом из Подразделений Банка.

1.8. Основанием для открытия Счета является:

– соответствующим образом оформленное и подписанное на бумажном носителе Сторонами Заявление об открытии текущего счета и (либо) Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты;

– предоставление Клиентом всех документов, определенных Банком в соответствии с действующим законодательством;

– проведение Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

1.9. Уполномоченный сотрудник Банка обязан:

– установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий (далее – аналог собственноручной подписи);

– изготавливать копии с документов, удостоверяющих личность лица, идентифицируемого Банком, или личность которого необходимо установить при открытии Счета.

1.10. Клиенту может быть отказано в открытии Счета в случаях, указанных в пункте 3.2 Комплексного договора (для физических лиц).

1.11. Основанием закрытия Счета по инициативе Клиента является соответствующим образом оформленное и подписанное Сторонами Заявление о расторжении договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявление о закрытии текущего счета, либо Заявление о прекращении использования банковской карты.

1.12. Изменения, внесенные Банком в Правила и Тарифы, становятся

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком о них Клиента (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации). В случае несогласия Клиента с внесенными изменениями, Клиент имеет право закрыть Счет досрочно. В случае неполучения Банком от Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента об изменениях (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) письменного Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления на закрытие текущего счета, и (либо) Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

Банк предоставляет Клиенту возможность управления Счетом через Систему ДБО ФЛ в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет (номер и валюта Счета указываются в заявлениях, оговоренных в пункте 1.2 Правил) предусматривающий совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или частной практики.

Счет открывается при условии выполнения требований пунктов 1.6–1.7 Правил.

2.2. В случае открытия при наличии соответствующей технической возможности в рамках действующего Договора, заключенного Сторонами в Подразделении Банка, Счета через Систему ДБО документом, подтверждающим факт открытия Счета, является Подтверждение об открытии счета через Систему ДБО ФЛ, сформированное Банком и направленное Клиенту через Систему ДБО ФЛ. Счет в рамках действующего Договора, согласно Правилам, открывается Банком на основании Заявления Клиента, оформленного в Системе ДБО ФЛ, согласно Тарифам Банка.

Возможность открытия Счетов через каналы дистанционного доступа Системы ДБО ФЛ предоставляется при наличии технической возможности и по

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

факту реализации услуги Банком. Банк имеет право в любое время приостанавливать/прекращать прием Заявлений через Систему ДБО ФЛ.

2.3. Банк осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, которое заключается в ведении Счета Клиента и осуществлении Банком по поручению Клиента всех расчетных и кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством. Особенности ведения Карточных счетов указаны в разделе 3 Правил.

2.4. Операции по списанию денежных средств со Счета Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.5. Списание денежных средств со Счета производится на основании расчетного документа Клиента / его Представителя или с согласия Клиента (в том числе предоставленных с использованием Системы ДБО ФЛ).

2.6. Клиент предоставляет Банку полномочия (заранее данный акцепт) без дополнительных распоряжений Клиента списывать денежные средства со Счета в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами, а также при наличии условия о заранее данном акцепте в других договорах, заключенных Клиентом с Банком.

2.7. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

2.8. Банк осуществляет начисление процентов на кредитовые остатки по Счету (согласно действующим Тарифам) и их зачисление на Счет в последний рабочий день месяца (в случае, если данное условие предусмотрено в Тарифах).

2.9. Банк осуществляет платежи со Счета Клиента в пределах доступного остатка средств на Счете Клиента.

2.10. Клиент может передать другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.11. Доверенность на распоряжение Счетом, оформленная в Банке, удостоверяется Банком в присутствии Клиента и заверяется оттиском печати Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

2.12. В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем Счете, на основании Доверенности, Клиент подписывает в Банке дополнительную карточку образцов подписей.

2.13. Клиент может прекратить действие доверенности, оформленной в Банке, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

2.14. Расчетные документы принимаются к исполнению в течение времени, установленного Режимом работы Банка для обслуживания Клиентов. Документы,

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

поступившие в Банк после истечения данного срока, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

2.15. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего расчетного документа.

2.16. Остаток денежных средств на закрываемом Счете выплачивается Клиенту наличными денежными средствами, либо перечисляется безналичным путем по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявлении на закрытие текущего счета, и (либо) Заявлении о прекращении использования банковской расчетной карты.

2.17. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента после прекращения Комплексного договора (для физических лиц) и/или закрытия Счета (независимо от оснований такого прекращения), Банк возвращает отправителю.

3. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ КАРТОЧНОГО СЧЕТА

3.1. Для осуществления расчетов по Операциям с использованием Карты (реквизитов Карты) Банк открывает Клиенту Карточный счет, являющийся текущим счетом, открытым Банком Клиенту для отражения только операций, совершенных с использованием Карты и ее реквизитов, в соответствии с Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт в АО «Банк ЧБРР» (далее в настоящем разделе – Правила предоставления БРК) и настоящими Правилами на основании Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты.

3.1.1. Порядок ведения Карточного счета аналогичен порядку ведения Текущего счета, за исключением норм, противоречащих Правилам предоставления БРК.

3.1.2. Держатель вправе совершать Операции по Карточному счету только посредством использования Карты или ее реквизитов.

3.2. В целях организации расчетов по Карточному счету, осуществляемых в соответствии с настоящими Правилами и Правилами предоставления БРК, Банк использует образец собственноручной подписи Держателя.

3.3. Банк осуществляет Операции по Карточному счету в соответствии с действующим законодательством и установленными в соответствии с его нормами банковскими правилами, правилами Платежных систем, а также с настоящими Правилами и Правилами предоставления БРК. Средства с Карточного счета могут быть использованы:

– для совершения Операций по Карточному счету с использованием Карты

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

или ее реквизитов, в том числе в рамках настоящих Правил и Правил предоставления БРК;

– для оплаты услуг Банка по совершенным Операциям, предусмотренным Тарифами;

– для списания сумм, ошибочно зачисленных на Карточный счет Клиента;

– погашение задолженности Клиента, возникшей в связи с предоставлением Клиенту кредитных продуктов Банка;

– для списания иных сумм согласно пункту 3.5 настоящих Правил и Правил предоставления БРК.

3.4. Операции по Карточному счету, совершаемые в рамках настоящих Правил и Правил предоставления БРК, оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами Банка. Перед совершением операции (в т. ч. через банкоматы Банка) Банк предоставляет Клиенту возможность ознакомления с размером взимаемой в соответствии с Тарифами Банка комиссии (в случае ее взимания Банком). Факт совершения Клиентом операции в рамках Правил предоставления БРК является подтверждением его согласия с Тарифами Банка.

3.5. Списание денежных средств с Карточного счета по операциям, совершенным с использованием Карты (реквизитов Карты), осуществляется Банком на основании электронных данных Банка и операторов платежных систем. При этом при проведении Авторизации в момент совершения операции Банк блокирует денежные средства на Карточном счете в размере суммы проведенной операции (в т. ч. суммы взимаемой комиссии) на срок до 30 (тридцати) календарных дней, с даты проведения Операции.

По авторизованным операциям, по которым в сроки, установленные правилами платежных систем, не поступили требования о списании денежных средств, по истечении указанных сроков осуществляется автоматическая разблокировка средств.

3.6. Списание средств с Карточного счета Клиента, производится Банком при наличии заранее данного акцепта в Заявлении (без дополнительных распоряжений Клиента) и без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

– для погашения любой Задолженности, возникшей согласно условиям настоящих Правил и Правил предоставления БРК;

– для оплаты комиссий и расходов Банка в соответствии с Тарифами, включая комиссии и расходы Банка по ограничению действия и изъятию Карт, инициированному как Держателем, Клиентом, так и Банком, а также эквайером; Клиент уполномочивает Банк проводить такие Операции даже в случае, если их сумма превышает Платежный лимит;

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– для компенсации Банку сумм Операций, проведенных с использованием Карты или ее реквизитов, при получении Банком расчетной информации от Платежной системы о списании сумм Операций;

– в случае ошибочного зачисления денежных средств на Карточный счет;

– для погашения суммы Превышения платежного лимита, пени за Превышение платежного лимита, сумм денежных средств, ошибочно выданных с Карточного счета Клиенту (Держателю), перечисленных с Карточного счета по распоряжению Клиента (Держателя) при недостаточности/отсутствии доступного Платежного лимита, комиссии, суммы пеней и неустоек по Кредиту и иным кредитам, предоставленным Банком Клиенту, в т.ч. в рамках иных договоров (в объеме и сроки, установленные соответствующим договором), иную задолженность Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных соответствующим договором, а также в счет погашения расходов Банка по возврату Задолженности;

– исполнения запросов Отделений Пенсионного Фонда Российской Федерации, а также иных государственных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации, на удержание суммы пенсий и/или пособий в соответствии с пунктами 1, 3 и 5 части 1 статьи 25 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях», пунктами 1, 3 и 5 части 1 статьи 12 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и договорами, заключенными между Банком и Отделениями Пенсионного Фонда Российской Федерации, а также договорами между Банком и иными государственными органами;

– в иных случаях, предусмотренных Правилами и Правилами предоставления БРК, законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, требованиями Платежных систем.

3.7. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Карточном счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных Правилами и Правилами предоставления БРК.

3.8. Клиент обязуется не использовать Карточный счет и Карту для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения настоящих Правил и Правил предоставления БРК по отношению к данному Клиенту.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

3.9. При наличии факторов, свидетельствующих о нарушении Клиентом пункта 3.8 настоящих Правил, Банк, известив об этом Клиента, вправе отказать Клиенту в осуществлении Операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности по Карточному счету. Банк вправе не производить исполнение расчетных документов о зачислении денежных средств на Карточный счет, в которых отдельной строкой выделяется сумма налога на добавленную стоимость, либо – Клиент указан как индивидуальный предприниматель, а также в других случаях, когда из содержания расчетного документа, очевидно, следует, что Операция осуществляется в рамках предпринимательской деятельности Клиента.

3.10. Подтверждением исполнения Банком операции по Карточному счету с использованием Карты (реквизитов Карты) является: чек POS-терминала или банкомата, Выписка по Карточному счету.

3.11. Операции по Карточному счету, совершенные с использованием Карты (реквизитов Карты) через Систему ДБО ФЛ, сеть Интернет и аналогичные сети, признаются совершенными лично Держателем.

3.12. Клиент предоставляет Банку полномочия:

3.12.1. В случаях, установленных действующим законодательством, выступать своим налоговым агентом в связи с исполнением настоящих Правил и Правил предоставления БРК.

3.12.2. Списывать денежные средства в погашение образовавшейся в результате несанкционированного перерасхода средств задолженности, возникшей по Карточному счету по любому основанию, с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Указанное в настоящем подпункте право, предоставленное Клиентом Банку, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт Клиента.

3.13. Пополнение Карточного счета осуществляется путем безналичных перечислений со счетов в Банке и других банках, а также путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка или банкоматы, оснащенные соответствующей функцией, при условии соблюдения действующего законодательства, правил Платежных систем и внутрибанковских правил.

Внесение денежных средств на Карточный счет Клиента третьими лицами допускается в порядке, установленном действующим законодательством.

3.14. Банк оставляет за собой право производить операции пополнения и/или списания с Карточного счета через транзитные счета Банка.

В случае невозможности зачисления Банком средств на Карточный счет в связи с указанием Клиентом и/или третьим лицом неверных/неполных реквизитов в платежном/расчетном документе, Банк оставляет за собой право без дополнительного распоряжения Клиента осуществить возврат перечисляемых Клиентом средств по реквизитам плательщика, указанным в платежном/расчетном

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

документе на перечисление денежных средств, в порядке, установленном действующим законодательством.

3.15. На остаток денежных средств на Карточном счете Банк начисляет проценты в размере, предусмотренном Тарифами Банка. Проценты начисляются на ежедневные фактические остатки денежных средств на Карточном счете, исходя из действующей на момент начисления процентной ставки и фактического числа календарных дней в месяце и году.

В случае невыполнения условий для начисления процентов по Карточному счету, согласно Тарифам, начисление процентов не производится.

3.16. Денежные средства, находящиеся на Карточном счете Клиента, являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.17. Банк возвращает Клиенту остаток средств по Карточному счету на основании Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты в связи с прекращением ее использования и закрытии Карточного счета при условии погашения Клиентом полной суммы задолженности по Карточному счету перед Банком, включая суммы неустоек, комиссионных вознаграждений Банка, иных требований, предъявленных к Карточному счету.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем его присоединения к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц, в части настоящих Правил, и (либо⁸) подачи соответствующего Заявления об открытии текущего счета/Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты, при условии представления в Банк полного пакета необходимых для открытия Счета документов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка и отсутствия у Банка оснований для отказа в открытии Счета, в соответствии с действующим законодательством.

4.1.2. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, согласно Тарифам (в том числе с использованием Системы ДБО ФЛ при наличии технической возможности).

4.1.3. Выполнять распоряжения Клиента (Представителя Клиента⁹) и

⁸ При обращении Клиента в Банк с целью открытия второго и более Счетов/предоставления второй и более банковской расчетной карты.

⁹ Кроме операций по Счету через Систему ДБО ФЛ.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

совершать операции, предусмотренные для Счетов данного вида действующим законодательством и настоящими Правилами. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента (Представителя Клиента) на бумажном носителе, Банк считает подписанным Клиентом (Представителем Клиента), а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписи лица на расчетном документе позволяет установить ее схожесть по внешним признакам с подписью Клиента (Представителя Клиента), содержащейся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с действующим законодательством. При этом Банк не несет ответственности в случае подписания расчетного документа Клиента не уполномоченным лицом, если по формальным признакам визуального контроля подпись на расчетном документе соответствует подписи Клиента (Представителя Клиента) в документе, указанном в настоящем пункте Правил.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента с использованием Системы ДБО ФЛ в электронном виде признается в соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

4.1.4. Осуществлять выдачу денежных средств со Счета Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня поступления заявки от Клиента.

4.1.5. Предоставлять по запросу Клиента выписки о движении денежных средств по его Счету в соответствии с условиями настоящего Комплексного договора (для физических лиц). Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представит в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения выписки.

Выдача документов, выписок, и справок по Счету в подразделениях Банка производится только Клиенту, а также лицам, имеющим доверенность от Клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством.

4.1.6. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством. Без согласия Клиента справки третьим лицам, содержащим информацию о Счете и операциях по Счету, могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.1.7. Консультировать Клиента (Представителя Клиента) по вопросам банковского обслуживания Счета и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию в рамках настоящих Правил.

4.1.8. Обеспечивать своевременное зачисление и списание, а также сохранность вверенных ему средств на Счете.

4.1.9. Начислять на остаток денежных средств на Счете проценты в размере, предусмотренном Тарифами Банка.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.1.10. По требованию Клиента, закрыть Счет на основании соответствующего письменного заявления Клиента по установленной Банком форме (Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о закрытии текущего счета, либо Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, соответственно).

4.1.11. Уведомлять Клиента об изменениях в Правилах и (или) в Тарифах (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) в срок не менее чем за 10 (десять) календарных дней до момента вступления в силу изменений.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Соблюдать условия настоящих Правил.

4.2.2. Не совершать по Счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

4.2.3. Предоставить в Банк документы для открытия Счета в соответствии с требованиями пункта 1.8 настоящих Правил.

4.2.4. В случае изменения данных, указанных Клиентом в Опроснике, предоставить в Банк (не позднее десятидневного срока) оригиналы документов, содержащие указанные данные, а в случае изменения фамилии, имени или отчества Клиента, и других сведений, имеющих отношение к данным Правилам, предоставить в Банк новый документ, удостоверяющий личность Клиента, на основании которого оформляется новая карточка образцов подписей в установленном действующим законодательством порядке. Все действия, совершенные с указанием (использованием) реквизитов, сообщенных Клиентом Банку ранее, считаются совершенными надлежащим образом, до получения Банком уведомления от Клиента об их изменении.

В случае не предоставления указанной информации Банк считает, что полученные Банком сведения не изменялись, а имеющаяся в Банке информация о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах действительна. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

4.2.5. В течение 2 (двух) рабочих дней после получения выписок со Счета сообщать в письменной форме Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со Счета.

4.2.6. Своевременно и в полной мере оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на день проведения операции. В случае недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Банка

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

внести/перечислить на счет недостающую сумму денежных средств.

4.2.7. Акцептовать списание Банком денежных средств со Счета без предварительного уведомления Клиента в случаях, указанных в пунктах 2.6 и 3.6 настоящих Правил, и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.2.8. В случае возникновения несанкционированного перерасхода средств по Счету по любым основаниям незамедлительно погасить образовавшуюся в результате несанкционированного перерасхода средств задолженность и оплатить начисленные проценты и штрафные санкции в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.9. При осуществлении безналичных расчетов по Счету соблюдать действующее законодательство, а также условия настоящих Правил.

4.2.10. Предоставлять в Банк расчетные документы на совершение операций по Счету только в пределах остатка денежных средств на Счете, соответствующие требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России и условиям Правил во время приема к исполнению расчетных документов, установленных в Тарифах.

4.2.11. Предоставлять Банку заявления на получение наличных денежных средств не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до получения наличных денежных средств.

4.2.12. Самостоятельно и своевременно ознакамливаться с изменениями Правил и Тарифов, которые публикуются на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте.

4.2.13. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.

4.2.14. Клиент обязан не реже одного раза в месяц получать информацию об остатке и движении средств по Карточному счету (в том числе о сумме и прочих, указываемых по усмотрению Банка, параметрах проводимых Операций), используя следующие дистанционные каналы информирования:

– Устройства самообслуживания Банка: предоставление информации осуществляется при условии Аутентификации Клиента по ПИНУ;

– SMS-оповещение (при наличии услуги «SMS-банкинг»). Информирование осуществляется на Доверенный номер¹⁰, указанный в подписанном Клиентом в рамках Комплексного договора (для физических лиц) Заявлении. Услуга оплачивается в соответствии с Тарифами Банка;

¹⁰ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– Системы ДБО ФЛ (в случае присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц). Услуга оплачивается в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.2.15. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Счета, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по Счету.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Вносить изменения и дополнения в условия настоящих Правил и Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента в порядке, указанном в пункте 2.12 Правил.

4.3.2. Запрашивать у Клиента любую информацию необходимую для исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

4.3.3. Отказать Клиенту в проведении расчетных и кассовых операций с нарушением действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, условий Правил, а также операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой Клиента.

4.3.4. Отказать Клиенту в заключении Комплексного договора (для физических лиц) в части настоящих Правил, открытия Карточного счета на условиях настоящих Правил в случаях, указанных в пункте 3.2 Комплексного договора (для физических лиц).

4.3.5. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановке операции по списанию денежных средств со счета в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.6. Производить без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный Клиентом акцепт) списание со Счета денежных средств:

– причитающихся Банку в соответствии с Комплексным договором (для физических лиц), и (либо) другим договором, заключенным между Банком и Клиентом, в погашение задолженности Клиента перед Банком;

– в случаях, установленных действующим законодательством;

– в случае ошибочного зачисления Банком на Счет денежных средств до полного погашения возникшей задолженности;

– по требованию третьих лиц, в порядке, установленном действующим законодательством, в пределах остатка денежных средств на Счете;

– в иных случаях при наличии условия о заранее данном акцепте в других

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

договорах, заключенных Клиентом с Банком.

4.3.7. Списать суммы, указанные в подпункте 4.3.6 настоящих Правил с любого другого банковского счета, открытого Клиентом (его Представителем) в Банке.

4.3.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента (его Представителя) о совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступающих на Счет), по которой Клиентом (его Представителем) не были представлены документы, необходимые для подтверждения совершаемой операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.9. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Счету и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Счету, в случае непредставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Правил, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО ФЛ.

В этом случае Распоряжения Клиента, оформленные надлежащим образом в рамках Комплексного договора (для физических лиц), могут приниматься Банком на бумажном носителе.

4.3.10. Отказать в проведении операции или задержать проведение операции по Счету до выяснения возможности осуществления списания или зачисления средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе, если:

- полученные расчетные и другие документы, на основании которых осуществляются операции, вызывают у Банка сомнение в их подлинности;
- полученные расчетные и другие документы, на основании которых

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

осуществляются операции, не соответствуют требованиям, предъявляемым к их оформлению;

– цель платежа по формальным признакам противоречит действующему законодательству;

– операция имеет признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

– требуется предоставление в Банк в соответствии с действующим законодательством документа, являющегося основанием для совершения платежа, (в случае поступления распоряжения Клиента по Текущему счету Банк имеет право потребовать указанные документы).

В этих и других случаях Банк в обязательном порядке не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приема указанных документов, письменно либо устно (с использованием средств телефонной связи) уведомляет Клиента.

4.3.11. Извещать Клиента о превышении Доступного остатка и возникновении суммы перерасхода (Технический овердрафт) путем помещения соответствующей информации в выписке по Счету.

4.3.12. Уведомлять Пенсионный фонд Российской Федерации:

– о Клиенте, если на Счет осуществляется зачисление сумм пенсий и других социальных выплат;

– о списании/снятии сумм пенсий и других социальных выплат со Счета Клиента при условии осуществления операций по списанию/ снятию в течение двенадцати месяцев подряд Представителем по доверенности, срок действия которой превышает один год.

4.3.13. Устанавливать условия осуществления операций по Счету в электронных каналах обслуживания: сети Интернет, банкоматах, платежных терминалах и т.д., обусловленные техническими особенностями каналов/устройств, и регламентируемые отдельными правилами Банка.

4.3.14. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Комплексного договора (для физических лиц) в части настоящих Правил, либо настоящих Правил в части обслуживания одного из Счетов открытого Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, в случае отсутствия на Счетах (те) Клиента, открытых(ого) Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, денежных средств и операций по этим (тому) Счетам (ту) в течение 2 (двух) лет, предупредив об этом Клиента (в соответствии с правом, предоставленным Банку пунктом 2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (части второй) от 26.01.1996 № 14-ФЗ) в письменной форме, и (либо) в виде электронного сообщения по электронной почте на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Договору

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

о комплексном банковском обслуживании физических лиц / Заявлении об открытии счета Заявлении об открытии текущего счета / Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты / Опроснике, и (либо) в виде электронного уведомления по Системе ДБО ФЛ (при наличии).

Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил, либо настоящие Правила в части обслуживания одного из Счетов открытого Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, считается расторгнутым(ми) по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения Клиенту, при условии, что на указанный(ые) Счет(та) в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в порядке, установленном действующим законодательством, настоящими Правилами и Правилами предоставления БРК.

4.4.2. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от своего имени.

4.4.3. Получать справки/выписки о движении денежных средств по Счету и консультации по предмету настоящих Правил.

4.4.4. Получать наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством и настоящими Правилами.

4.4.5. При необходимости, прекратить обслуживание в Банке в соответствии с условиями Комплексного договора (для физических лиц) и настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц) на основании соответствующего письменного заявления, оформленного Клиентом в Банке.

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется на платной основе в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Тарифы считаются принятыми Клиентом с момента открытия счетов в соответствии с настоящими Правилами. В дальнейшем Тарифы могут быть изменены Банком в соответствии с подпунктом 1.12 Правил.

5.2. Банк взимает плату за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами путем внесения Клиентом соответствующей суммы наличных денежных средств в кассу Банка или в безакцептном порядке без предварительного уведомления Клиента из денежных средств, находящихся на его счете. Наличие этого пункта в настоящих Правилах является свидетельством факта предоставления Клиентом распоряжения (поручения) Банку на списание причитающихся к уплате

сумм.

5.3. Сборы, пошлины, телекоммуникационные, почтовые и телеграфные расходы, комиссии корреспондентов, платежных агрегаторов, а также другие документально подтвержденные непредвиденные фактические затраты, связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания и не предусмотренные Тарифами, возмещаются за счет Клиента.

5.4. При недостаточности денежных средств на счетах Клиента, открытых в Банке, в день списания, их списание осуществляется Банком в день пополнения счета до полного исполнения обязательств Клиента перед Банком.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых в соответствии с настоящими Правилами обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если такая задержка произошла не по вине Банка;

– за недостоверность записей, а также за ошибки, допущенные Клиентом в расчетных документах, повлекшие за собой неисполнение либо ненадлежащее исполнение Банком принятых в соответствии с настоящими Правилами обязательств;

– за ошибки или задержки платежей, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением Клиента.

6.3. Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в расчетном документе, представленной Клиентом/ Представителем Клиента.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если такое неисполнение вызвано решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий Представителя не было своевременно документально подтверждено Клиентом.

6.6. Клиент принимает на себя все риски, возникающие в соответствии с настоящими Правилами, и связанные с предоставлением Банку недостоверной информации и ненадлежащих документов.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА (ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ)

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, возникших в соответствии с настоящими Правилами в том случае, если причиной такого неисполнения являются обстоятельства непреодолимой силы (наводнение, землетрясение, военные действия, блокады и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства), наступление которых находится вне разумного контроля Сторон, и в результате наступления которых выполнение обязательств, в соответствии с настоящими Правилами становится невозможным.

7.2. Стороны согласны с тем, что наступление форс-мажорных обстоятельств увеличивает срок исполнения обязательств, в соответствии с настоящими Правилами на период их действия.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. При возникновении споров и разногласий между Сторонами относительно условий настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), Стороны примут все возможные меры для урегулирования путем переговоров.

8.2. Все споры и разногласия, связанные с исполнением и толкованием настоящих Правил, решаются сторонами путем переговоров, а в случае не достижения согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ) В ЧАСТИ ПРАВИЛ ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ И КАРТОЧНЫМ СЧЕТАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

9.1. Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления об открытии текущего счета, (и) либо Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и действует до момента его расторжения по инициативе Клиента (Представителя Клиента) или Банка, в случаях и в порядке, предусмотренных подпунктами 4.4.13–4.4.14 Комплексного договора (для физических лиц).

9.1.1. Расторжение Комплексного договора (для физических лиц) в части настоящих Правил и закрытие Счета (Карточного счета) по инициативе Клиента осуществляется на основании Заявления о закрытии текущего счета и (либо) Заявления на прекращении использования банковской расчетной карты, соответственно, исполненного на бумажном носителе и подписанного Сторонами.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

При закрытии Текущего счета, остаток денежных средств выдается наличными Клиенту (его Представителю) через кассу Банка, либо перечисляется безналичным путем по реквизитам, указанным Клиентом (его Представителем).

Счет (Карточный счет) закрывается по инициативе Банка в случаях и в порядке, указанных в подпунктах 4.4.13–4.4.14 Комплексного договора (для физических лиц).

При закрытии Карточного счета остаток денежных средств выдается наличными в кассе Банка Держателю Карты не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня оформления в Банке Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты. При наличии на закрываемом Карточном счете денежных средств, заблокированных в соответствии с Правилами предоставления БРК, принятых Банком к исполнению до получения Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, остаток денежных средств возвращается Клиенту после завершения исполнения Банком таких распоряжений.

Выплата остатка денежных средств производится в валюте счета, с взиманием комиссии по установленным Банком Тарифам (в случае ее взимания Банком).

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Счет застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

10.2. Денежные средства по совокупности вкладов Клиента и остатков на его счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством.

10.3. Клиент при подписании соответствующим образом оформленного Заявления об открытии текущего счета и (либо) Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты также подтверждает следующее:

10.3.1. На момент подписания Заявления об открытии текущего счета и (либо) Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты Клиент ознакомлен и согласен с действующими Правилами и Тарифами.

10.3.2. Согласие Клиента на предоставление его персональных данных и информации Банку (фамилия, имя, отчество, адрес места регистрации, адрес места жительства, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе информация указанная в Комплексном договоре (для физических лиц) и/или в иных документах) и согласие

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Банку своей волей и в своем интересе на обработку его персональных данных в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств.

Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего срока действия счета, а также в течение 5 (пяти) лет с момента его закрытия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством путем подачи письменного уведомления в АО «Банк ЧБРР», но не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва Согласия на обработку моих персональных данных.

10.3.3. Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с действующим законодательством.

10.4. Во всем ином, не урегулированном Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства.

10.5. Все изменения Правила действительны, если они совершены в соответствии с требованиями пункта 1.12 Правил.

Приложение № 1.1.

ПРАВИЛА

дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила или настоящие Правила) определяют порядок дистанционного банковского обслуживания карточных и текущих счетов Клиентов в Системе ДБО ФЛ с использованием каналов дистанционного доступа «Internet-Банкинг для частных клиентов» («Интернет-Банк») и мобильного приложения «Помощник 24» («Мобильный банк») в рамках заключенного между Клиентом и Банком (далее – Стороны) Комплексного договора (для физических лиц).

1.2. Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в составе Комплексного договора (для физических лиц), опубликованного на Официальном сайте Банка в сети Интернет. Моментом публикации Правил, в составе Комплексного договора (для физических лиц), и ознакомления Клиентов с ними считается момент первого размещения Правил в рамках Комплексного договора (для физических лиц) на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и определения:

2.1.1. **Авторство ЭД** – принадлежность электронного документа конкретному физическому лицу – пользователю Системы ДБО ФЛ. Авторство электронного документа определяется на основе логина и долговременного пароля, а также одноразового пароля.

2.1.2. **Банковская расчетная карта (Карта)** – инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом, а также для идентификации Клиента при совершении им операций с использованием электронных программных комплексов. В рамках настоящих Правил под банковской расчетной картой понимаются эмитируемая Банком банковская расчетная карта «Мир». Карта выпускается Банком, по соответствующему

заявлению, на имя Клиента (владельца Карточного счета) для осуществления операций по Карточному счету. Картой также является Карта, выпущенная Банком по соответствующему заявлению и на имя Клиента при перевыпуске или замене предыдущей Карты. Предыдущая Карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.

2.1.3. Доверенный номер телефона Клиента (Доверенный номер/ДНТ) – номер телефона оператора сотовой связи, принадлежащий Клиенту на законных основаниях, который Клиент указал в Заявлении на подключение с целью получения от Банка на данный номер SMS-сообщений конфиденциальной информации с логинами, паролями и другой конфиденциальной информацией необходимой для осуществления дистанционного банковского обслуживания Клиента в рамках настоящих Правил, в том числе для использования Сервиса СБП¹¹. При этом, обязательным условием принятия Банком номера телефона оператора сотовой связи в качестве Доверенного номера, является наличие технической возможности у оператора сотовой связи, осуществляющего обслуживание данного номера телефона, осуществлять приём SMS-сообщений Клиентом от Банка с использованием данного номера.

2.1.4. Долговременный пароль – уникальная последовательность символов, обеспечивающая идентификацию Клиента в Системе ДБО ФЛ посредством введения их во время настройки доступа. Долговременный пароль первоначально сообщается Клиенту во время регистрации в Системе ДБО ФЛ в Подразделении Банка путем отправки сообщения (SMS-сообщения) на Доверенный номер Клиента. Заведенный (полученный) Долговременный пароль является техническим. Клиент обязан сменить Долговременный (технический) пароль при первом входе в Систему ДБО ФЛ после прохождения окончательной регистрации в Подразделении Банка (получения полного доступа к услугам Системы ДБО ФЛ), либо при прохождении процесса восстановления Долговременного пароля.

2.1.5. Защита информации от несанкционированного доступа – комплекс мероприятий, проводимых с целью предотвращения несанкционированного копирования, уничтожения, искажения, модификации (подделки), блокирования информации.

2.1.6. Идентификатор получателя средств – для отдельных операций номер мобильного телефона физического лица – получателя денежных средств, позволяющий однозначно установить получателя денежных средств (ДНТ Клиента) среди множества получателей и определить реквизиты для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса Системы быстрых платежей.

¹¹ При условии ввода в промышленную эксплуатацию Сервиса СБП.

2.1.7. Канал дистанционного доступа – совокупность программных и/или технических средств, обеспечивающих обмен информацией между Клиентом и Банком. К каналам дистанционного доступа относятся «Интернет-банк» и «Мобильный банк»:

– Интернет-банк – сервис «Internet-Банкинг для частных клиентов», являющийся каналом дистанционного доступа, к карточным и текущим счетам Клиентов, открытым в Банке, который позволяет получать Клиентам банковские и сопутствующие им услуги по указанным счетам, доступные в Интернет-банке, посредством использования персонального компьютера и сети Интернет.

– Мобильный банк – мобильное приложение «Помощник 24», являющееся каналом дистанционного доступа к карточным и текущим счетам Клиентов, открытым в Банке, которое позволяет получать Клиентам банковские и сопутствующие им услуги по указанным счетам, доступные в Мобильном Банке, посредством использования мобильного устройства (смартфона, планшетного компьютера и т.п.), сети Интернет и соответствующего Приложения.

2.1.8. Компрометация логина и пароля, либо Средства получения одноразовых паролей – утрата доверия к тому, что используемые логин и пароль либо Средства получения одноразовых паролей обеспечивают безопасность информации.

2.1.9. Логин – цифровой идентификатор клиента, генерируемый Банком и сообщаемый Клиенту во время регистрации в Системе ДБО ФЛ (при присоединении к настоящим Правилам в Подразделении Банка), либо в рамках выполнения запроса Клиента, направленного в Банк через электронное программное устройство.

2.1.10. Одноразовый пароль – уникальная последовательность символов, получаемая Клиентом с использованием Средства получения одноразовых паролей и применяемая Клиентом не более одного раза для входа в Систему ДБО ФЛ или подтверждения ЭД в Системе ДБО. Время действия Одноразового пароля определяется Банком самостоятельно и доводится Клиенту в виде оставшегося времени действия Одноразового пароля в появляющемся «всплывающем» информационном окне в Системе ДБО ФЛ, после отправки Одноразового пароля на Доверенный номер.

2.1.11. Подтверждение ЭД – ввод одноразового пароля/кода подтверждения ЭД (аналога собственноручной подписи).

2.1.12. Средства получения одноразовых паролей – телефон Клиента с Доверенным номером и с реализованной оператором сотовой связи технической возможностью получения Клиентом SMS-сообщений, отправленных Банком на Доверенный номер.

2.1.13. Средства доступа – персональный компьютер и (либо) смартфон (в

том числе планшетный компьютер) Клиента с характеристиками, указанными в пункте 3.10 настоящих Правил, с помощью которых Клиент осуществляет обмен данными с Системой ДБО ФЛ в процессе использования банковских продуктов и услуг (в том числе при передаче Распоряжений на перевод денежных средств с Карт и Счетов Клиента), предоставляемых Банком в соответствии с Комплексным договором (для физических лиц) и настоящими Правилами.

2.1.14. **Счет** – Текущий счет и (либо) Карточный счет:

– Текущий счет – счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

– Карточный счет – текущий счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с Правилами предоставления и использования банковских расчетных карт для отражения операций, совершенных с использованием Карты и ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Карты) и осуществления безналичных расчетов.

2.1.15. **Система быстрых платежей (СБП)** – сервис платежной системы Банка России, посредством которого осуществляется перевод денежных средств между Клиентами и клиентами других банков – участников СБП. Оператором СБП и ее расчетным центром является Банк России, операционным и платежным клиринговым центром – Национальная система платежных карт (АО «НСПК»). Условия осуществления Банком перевода денежных средств на счет, открытый в стороннем банке, с использованием СБП приведены в п. 3.43 настоящих Правил¹².

2.1.16. **Участник СБП** – кредитная организация, являющаяся одновременно прямым участником платежной системы Банка России и участником платежной системы «Мир», использующая СБП.

2.1.17. **Сервис СБП** – услуга/сервис, предоставляемая Банком Клиенту посредством Системы ДБО ФЛ по осуществлению перевода денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя в рамках СБП клиентам других банков – участникам СБП (за исключением запроса перевода со своих счетов в других банках); по получению перевода денежных средств с использованием ДНТ Клиента от клиентов других банков-участников СБП (за исключением запроса перевода со своих счетов в других банках)¹².

2.1.18. **Телефон** – сотовый телефон или смартфон (в том числе планшетный компьютер с функцией сотового телефона) Клиента.

2.1.19. **Целостность ЭД** означает, что после создания электронного документа

¹² Услуга предоставляется Банком, при условии ввода в промышленную эксплуатацию Сервиса СБП.

и подтверждения электронного документа в содержание электронного документа не вносилось никаких изменений.

2.1.20. **Электронный документ** (далее – ЭД) – документ, передаваемый Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО ФЛ, подтвержденный Клиентом посредством ввода одноразового пароля.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ в Систему ДБО ФЛ при условии наличия у Клиента действующего Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом и не менее одной банковской расчетной карты «Мир» АО «Банк ЧБРР», действующей в рамках заключенного между Банком и Клиентом Комплексного договора (для физических лиц).

3.1.1. Клиенту также необходимо:

– иметь не менее одного из Средств доступа, с характеристиками, указанными в пункте 3.10 настоящих Правил и реализованным доступом в сеть Интернет;

– сообщить в Подразделении Банка информацию о:

1) Доверенном номере телефона Клиента, с реализованной технической возможностью у соответствующего оператора сотовой связи осуществлять передачу SMS-сообщений от Банка Клиенту;

2) Кодовом слове-пароле, которое будет использоваться Банком для удаленной идентификации Клиента (при необходимости).

3.2. Для подключения к Системе ДБО ФЛ Клиент должен обратиться с документом, удостоверяющим личность в одно из Подразделений Банка осуществляющих процедуры регистрации и подключения Клиентов к Системе ДБО ФЛ (перечень таких подразделений указан на официальном сайте Банка) (далее в настоящих Правилах – Подразделение Банка), пройти идентификацию, оформить Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц и осуществить первоначальный самостоятельный вход в Систему ДБО ФЛ не позднее 10 (десяти) календарных дней, со дня подписания Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц Сторонами.

3.2.1. При этом Логин и Долговременный пароль, полученный Клиентом в виде SMS-сообщения на Доверенный номер Клиента, является конфиденциальной информацией Клиента и не подлежит разглашению другим лицам. Долговременный пароль является «техническим», и подлежит обязательному изменению при первом самостоятельном входе Клиента в Систему ДБО.

3.2.2. В случае отсутствия у Клиента заключенного с Банком Комплексного

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

договора (для физических лиц) и хотя бы одной действующей банковской расчетной карты «Мир» АО «Банк ЧБРР» в рамках указанного договора, Клиенту необходимо заключить с Банком Комплексный договор (для физических лиц) и оформить Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты. В таком случае, оформление Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц и подключение Клиента к Системе ДБО ФЛ осуществляется только после получения Клиентом банковской расчетной карты «Мир» АО «Банк ЧБРР».

3.2.3. В случае, когда у Клиента, ранее заключившего Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил (Клиенту предоставлен доступ в Систему ДБО ФЛ), возникла потребность в подключении к Системе ДБО ФЛ ранее открытых ему Текущих счетов/Карт, но не подключенных к Системе ДБО ФЛ, то такому Клиенту необходимо направить заявление по Системе ДБО (письмо), оформленное в произвольной форме, и подписанное своей простой ЭП, с указанием номера Текущего счета/Карты, которые необходимо подключить.

3.2.4. Клиент в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» дает свое согласие на использование Идентификатора получателя средств, позволяющего однозначно установить номер его банковского счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП¹³. Зачисление денежных средств осуществляется по переводам посредством СБП на банковский счет Клиента по Идентификатору получателя средств, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств и иной информации о получателе средств. В качестве Идентификатора получателя средств используется ДНТ Клиента. Клиент может отказаться от использования/восстановить использование Идентификатора получателя средств, подав соответствующее заявление по форме Приложения № 16 к Комплексному договору (для физических лиц).

3.3. Комплексный Договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом в части настоящих Правил в момент первоначального самостоятельного входа Клиентом в Систему ДБО ФЛ в течение 10 (десяти) календарных дней со дня подписания Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц Сторонами. В противном случае Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил считается не заключенным между Банком и Клиентом и Клиент будет отключен от Системы ДБО ФЛ по истечению десятидневного срока, указанного в

¹³ При условии ввода в промышленную эксплуатацию Сервиса СБП.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

настоящем подпункте.

3.4. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Уполномоченный сотрудник Банка обязан:

– установить личность Клиента, уполномоченного подтверждать ЭД при помощи одноразового пароля/кода подтверждения, в рамках осуществления перевода денежных средств, находящихся на Счете/Карте, используя Одноразовый пароль для подтверждения запроса Клиента на проведение операции по переводу денежных средств;

– изготовить копии с документов, удостоверяющих личность лица, при проведении идентификации (повторной идентификации) Клиента, или личность Представителя Клиента, которую необходимо установить при открытии Счетов/Карт.

3.6. Изменения, внесенные Банком в Правила и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком об изменениях Клиента (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации). В случае неполучения Банком от Клиента (в течение 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента об вышеуказанных изменениях) письменного Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления об отключении от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, либо соответствующего заявления о закрытии Счета, либо Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, Комплексный договор (для физических лиц), включающий в себя настоящие Правила, считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

3.7. В рамках Системы ДБО ФЛ Клиент может выполнять следующие операции:

3.7.1. Банковские операции (не осуществляются со счета вклада):

1) Платежи контрагенту (юридическому лицу – резиденту) в счет оплаты товаров/услуг поставщикам товаров/услуг в рублях, в том числе операторам сотовой связи, интернета, коммунальных услуг, уплата услуг ЖКХ, штрафов, налогов и т.п.;

2) Перевод в российских рублях по реквизитам счета (рублевый перевод по реквизитам);

3) Переводы между Счетами/Картами Клиента внутри Банка;

4) Переводы с Карты на Карту Банка;

5) Перевод денежных средств с использованием СБП Клиентам других банков – участникам СБП (за исключением запроса перевода со своих счетов в других банках)¹⁴.

3.7.2. Информационные Операции:

1) Информация о движении денежных средств по Текущему счету/Карте, а также информация по счетам вкладов за период;

2) Справочная информация из Банка (документы произвольного формата от Банка, Правила, Тарифы и т.п.);

3) Информация о задолженности по действующим кредитным договорам, в т.ч. графики платежей;

4) Информация по счетам вкладов;

5) Информация о переводе денежных средств с использованием СБП¹⁴.

3.7.3. Сервисные Операции: блокировка Карты. Клиент вправе заблокировать Карту самостоятельно в Системе ДБО ФЛ. В случае утраты или Компрометации Карты Клиент обязан уведомить Банк по телефону или обратившись в Подразделение Банка.

3.7.4. Для получения детальной информации о порядке проведения основных Операций, указанных в подпунктах 3.7.1 и 3.7.2 настоящего пункта Клиенту необходимо зайти на Официальный сайт Банка в раздел «Частным Клиентам»/«Клиент-Банк для физических лиц».

3.7.5. Отмена операций (документов) проведенных в Системе ДБО ФЛ (подтвержденных одноразовым паролем) невозможна.

3.7.6. Возможность отказа Клиента от проведения операции (документа) в Системе ДБО ФЛ имеется до момента подтверждения их одноразовым паролем.

3.8. Изменения в Перечне Банковских продуктов (услуг), Операций, доступных в Системе ДБО ФЛ, доводятся до Клиента в порядке, аналогичном изложенному в пункте 3.6 настоящих Правил.

3.9. Безопасную работу в Системе ДБО ФЛ обеспечивает механизм многофакторной аутентификации, изложенный в пункте 1.2 Инструкции по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ) (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

3.10. К Средствам доступа, которые могут быть использованы Клиентом для работы в Системе ДБО ФЛ, установлены следующие требования:

3.10.1. Для персонального компьютера¹⁵:

¹⁴ При условии ввода в промышленную эксплуатацию Сервиса СБП.

¹⁵ При этом обязательно также наличие телефона с Доверенным номером, для осуществления функции Средства получения одноразовых паролей согласно настоящим Правилам, а также для

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– любой современный компьютер с объемом свободной оперативной памяти не менее 128 Мбайт;

– любая современная операционная система: Windows, Mac OS X, Linux и др.;

– любой современный web-браузер: Microsoft Internet Explorer (не ниже 8 версии), Mozilla Firefox, Opera, Google Chrome, Safari (последней актуальной версии).

3.10.2. Для смартфона, планшетного компьютера с функцией сотового телефона:

– любая современная операционная система Android (версия 5.1 и выше) и (либо) iOS (версия 10. и выше).

3.11. Для работы в Системе ДБО ФЛ Клиент осуществляет регистрацию одним из способов, указанных в пункте 3.2 настоящих Правил.

3.12. Доступ Клиента в Систему ДБО ФЛ осуществляется при условии его успешной идентификации и присоединения к Правилам, согласно пункту 3.2 настоящих Правил. Идентификация Клиента и его доступ в Систему ДБО ФЛ осуществляется с использованием логина, долговременного пароля и кода (одноразового пароля), получаемого Клиентом в виде SMS-сообщения на Доверенный номер.

3.13. Подтверждение операций (ЭД) осуществляется следующим образом:

Клиент после внесения данных операции (набора ЭД) в Системе ДБО ФЛ получает одноразовый пароль/код подтверждения в виде SMS-сообщения через Средство получения одноразовых паролей и после ввода одноразового пароля осуществляет подтверждение операции (ЭД).

3.14. Клиент, подписав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, а Банк, акцептировав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, признают, что все используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом ЭД, подтверждённые Клиентом с использованием одноразового пароля/кода подтверждения, подготовленные и переданные с помощью программного обеспечения Системы ДБО ФЛ в соответствии со всеми процедурами защиты информации, предусмотренными Правилами, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, подписанным Банком и Клиентом.

3.15. Клиент, подписав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, а Банк, акцептировав данное

отправки Банком Клиенту SMS-сообщений с иной конфиденциальной информацией, используемой в процессе работы Системы ДБО ФЛ.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Заявление, признают, что ЭД, подтвержденные Клиентом с использованием одноразового пароля/кода подтверждения и переданные в Банк посредством Системы ДБО ФЛ, равнозначны (в том числе имеют равную юридическую силу и доказательственную силу) аналогичны по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным с соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием для проведения Банком операций и совершения иных действий по распоряжению Клиента.

3.16. Стороны, подписав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, признают, что используемая Система ДБО ФЛ является достаточной для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а также для защиты информации, обеспечивающей разграничение доступа, шифрование, контроль целостности, и способы подтверждения операций достаточны для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД, а также для разрешения конфликтных ситуаций по ним.

3.17. Клиент, подписав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, понимает и соглашается с тем, что:

- доступ в Систему ДБО ФЛ осуществляется посредством сети Интернет;
- сеть Интернет является незащищенным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации (возможным несанкционированным доступом третьих лиц) при ее передаче с использованием сети Интернет;
- Банк осуществляет отправку сообщений в виде SMS-сообщений через Средство получения одноразовых паролей на Доверенный номер Клиента.

3.18. Клиент, подписав Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, заверяет, что понимает и согласен с тем, что он самостоятельно несет все риски, связанные с получением услуг по организации доступа к сети Интернет и ее использованию;

3.18.1. Стороны подтверждают, что переданный Клиенту экземпляр Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, подписанный Сторонами, является подтверждением факта регистрации и получения Клиентом от Банка Логина и Долговременного (технического) пароля для входа в Систему ДБО ФЛ.

3.19. Банк и Клиент обмениваются ЭД для осуществления операций по Счетам и Картам, а также в других случаях в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

3.20. Банк обеспечивает, при регистрации Клиента в Системе ДБО ФЛ, доступ к Текущим счетам в российских рублях и Картам Клиента, указанным в Заявлении на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, открытым во всех Подразделениях Банка. Не допускается подключение к Системе ДБО ФЛ Счетов и Карт, открытых на имя третьего лица, распоряжение которыми Клиент осуществляет на основании доверенности или в силу закона.

При открытии Клиентом нового Счета и (или) новой Карты в Банке, данный Счет/Карта подключается к обслуживанию в Системе ДБО ФЛ по желанию Клиента (указывается в соответствующем Заявлении об открытии текущего счета /Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты) без подписания дополнительного Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.

3.21. При закрытии Клиентом Счёта и (либо) прекращения использования Карты, доступ к возможности совершения операций в Системе ДБО ФЛ по данному Счёту и (или) Карте блокируется.

3.22. Обмен ЭД между Сторонами и обязательства Сторон по ЭД, вытекающие из настоящих Правил, начинают действовать с момента подключения Клиента к Системе ДБО ФЛ.

3.23. Банк не принимает к обработке и исполнению ЭД, оформленные с нарушением требований, установленных настоящими Правилами.

3.24. ЭД заполняется Клиентом через пользовательский интерфейс Системы ДБО ФЛ согласно наименованиям полей ЭД.

3.25. Клиент передает на обработку и исполнение в Банк по Системе ДБО ФЛ ЭД, составленный и подтвержденный ЭД в соответствии с п. 3.13 настоящих Правил.

3.26. ЭД, составленный и переданный в Банк в соответствии с требованиями настоящих Правил и подтвержденный одноразовым паролем / кодом подтверждения, признается оформленным и направленным в Банк Клиентом и не может быть оспорен или отвергнут Сторонами и/или третьими лицами, или быть признан недействительным только на том основании, что он передан в Банк с использованием одного из каналов дистанционного доступа Системы ДБО ФЛ или оформлен в электронном виде.

3.27. Стороны признают, что ЭД, подтвержденный Клиентом в соответствии с пунктом 3.14 настоящих Правил и переданный в Банк Клиентом:

– удовлетворяет требованию совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных действующим законодательством, и влечет юридические последствия, аналогичные последствиям совершения договоров

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

(сделок), совершаемым с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (совершающих) сделку;

– может быть представлен в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или распечаток его копий.

3.28. Банк, в автоматическом режиме, при получении от Клиента ЭД, осуществляет проверку на подлинность одноразового пароля и присутствие обязательной информации в полях ЭД, на правильность отражения номера Счета/Карты, а также проводит прочие проверки в соответствии с принятой в Банке технологией (достаточность денежных средств на Счете/Карте для проведения операции с учетом комиссии Банка, соответствие проводимой операции требованиям действующего законодательства и др.).

3.29. ЭД, поступивший в Банк на обработку и исполнение, не подлежит отзыву со стороны Клиента¹⁶.

3.30. Доступ Клиенту к Системе ДБО ФЛ предоставляется круглосуточно за исключением времени на техническое обслуживание Системы ДБО ФЛ. Обработка и исполнение ЭД, полученных через Систему ДБО ФЛ, производится Банком в соответствии с установленным в Банке порядком обработки ЭД и нормативными документами Банка России, а именно:

- для Карт – круглосуточно;
- для Счетов – в течение операционного времени Подразделений Банка.

3.31. При обработке ЭД, полученных через Систему ДБО ФЛ, определяющим временем является текущее время, установленное на Сервисных часах аппаратных средств Банка.

3.32. При возникновении внештатных ситуаций, связанных с работой Системы ДБО ФЛ, Клиент должен незамедлительно известить об этом Банк и принять решение относительно дальнейшего исполнения ЭД (в этом случае Клиент должен предоставить в Банк документ, оформленный на бумажном носителе в установленном Банком порядке).

3.33. Подключение Клиента к Системе ДБО ФЛ осуществляется без взимания комиссионного вознаграждения.

3.34. Операции Клиента в Системе ДБО ФЛ осуществляются Банком, в том числе с использованием сервисов операторов платежных систем, уполномоченных

¹⁶ За исключением случая, когда Клиент выявил факт несанкционированного осуществления перевода денежных средств.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

поставщиками услуг лиц (сервисы по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг) на основании заключенного соответствующего договора между Банком и оператором платежной системы, уполномоченным поставщиком услуг лицом. Публичная информация для Клиента об условиях осуществления операций с использованием сервисов по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг размещается Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.35. За осуществление Операций в рамках настоящих Правил (в том числе с использованием сервисов по перечислению платежей в пользу поставщиков услуг) Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение, согласно действующим Тарифам Банка. Оплата услуг, предоставленных Банком Клиенту с использованием Каналов дистанционного доступа, осуществляется в связи со спецификой обслуживания Клиента в рамках настоящих Правил без явки Клиента в Подразделения Банка в безналичном порядке путем перевода (по Распоряжению Клиента) собственных денежных средств Клиента со Счета.

3.36. Вознаграждение за осуществление операций по Картам и Счетам, указанное в пункте 3.35 настоящих Правил, списывается Банком со Счета, по которому проводится Операция, в день совершения операции по Карте/Счету, в размере, установленном Тарифами Банка, за счет собственных средств Клиента. Банк не осуществляет Операции по Счету в случае отсутствия или недостатка денежных средств на Счете для проведения Операции и/или оплаты вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

3.37. Настоящим Клиент дает Банку согласие без дополнительного Распоряжения производить перевод денежных средств путем оформления в установленном порядке расчетных документов на списание со Счета Клиента денежных средств в оплату вознаграждения в размере, установленном Тарифами Банка.

3.38. В случае возникновения споров, связанных с подлинностью ЭД, исполненных в Системе ДБО ФЛ, Стороны руководствуются разделом 5 настоящих Правил.

3.39. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие использования третьими лицами Средства получения одноразовых паролей и (или) Средства доступа Клиента.

3.40. В случае отказа Клиента от использования Доверенного номера, предоставление Банком услуг Клиенту в соответствии с настоящими Правилами прекращается.

3.41. В случае утраты Средства доступа (в том числе телефона с Доверенным номером) и (либо) выявления использования Средства доступа и (или) Системы ДБО ФЛ без согласия Клиента (в т.ч. совершения операций по Счетам/Картам

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Клиента через Систему ДБО ФЛ), Клиент обязан незамедлительно направить¹⁷ Банку уведомление об этом через Систему ДБО ФЛ и (либо) на электронный почтовый адрес Банка в сети Интернет: cb@chbrg.crimea.com. В уведомлении должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента, Доверенный номер телефона Клиента и краткое описание случившегося. При этом Клиенту необходимо будет также, при первой возможности, обратиться в одно из Подразделений Банка и оформить Заявление об изменении Доверенного номера / блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ / о восстановлении долговременного пароля / установлении суточного лимита (Приложение № 16 к Комплексному договору (для физических лиц) (далее в настоящем разделе – Заявление о блокировке / разблокировке / изменении).

3.41.1. Клиенту также необходимо (при первой возможности) позвонить (в рабочее время Банка) в контактный центр Банка по вопросам работы каналов дистанционного доступа «Интернет-банк» и «Мобильный банк» по тел.: + 7 (978) 835-21-12, либо + 7 (978) 835-22-11 (либо в Подразделение Банка, в котором Клиент проходил регистрацию в Системе ДБО ФЛ), и указав свое Кодовое слово-пароль сообщить работнику Банка о случившемся, с последующим оформлением Заявления о блокировке / разблокировке / изменении в Подразделении Банка. В случае отсутствия у Клиента возможности совершить такой звонок, ему необходимо обратиться в одно из Подразделений Банка и оформить Заявление о блокировке / разблокировке / изменении.

3.41.2. Доверенный номер и Система ДБО ФЛ подлежат блокировке. Блокировка Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ ведет к блокировке каналов дистанционного доступа и блокировке совершения операций по карточным и текущим счетам Клиента, при которых наличие Доверенного номера является обязательным.

3.42. Для разблокировки (изменения) Доверенного номера и возобновления работы в Системе ДБО Клиенту необходимо обратиться в Подразделение Банка и оформить Заявление о блокировке/разблокировке/изменении.

3.43. Условия осуществления Банком перевода денежных средств на счет, открытый в стороннем банке, с использованием СБП:

3.43.1. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно при условии, что банк Отправителя и банк Получателя присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России.

3.43.2. Клиент подключен к Системе ДБО ФЛ Банка.

3.43.3. Клиент согласился с настоящими Условиями и присоединился к

¹⁷ При выявлении факта совершения операций по Счетам через Систему ДБО ФЛ – не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Условиям с даты подключения Сервиса СБП посредством ДБО ФЛ в соответствующем разделе ДБО ФЛ. Присоединение к Условиям означает принятие Клиентом полностью всех положений Условий без каких-либо изъятий или ограничений.

3.43.4. Перевод денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации.

3.43.5. Перевод денежных средств осуществляется между счетом Клиента плательщика и счетом, открытым в стороннем банке и назначенным для целей использования СБП получателем денежных средств для зачисления денежных средств.

3.43.6. При проверке Банком отправителем указанного Клиентом Идентификатора получателя средств используются данные, предоставленные СБП по факту их передачи в СБП банком – получателем – участником СБП. Наличие/отсутствие согласия получателя денежных средств на зачисление денежных средств на его счет с использованием Идентификатора получателя средств устанавливается банком – получателем. При неподтверждении банком – получателем наличия указанного согласия, а также в случае наличия иных ограничений, установленных банком – получателем по счету получателя денежных средств, СБП информирует Банк об отсутствии возможности проведения операции, а Банк, в свою очередь, отказывает Клиенту в осуществлении перевода денежных средств.

3.43.7. По факту получения Банком отправителем сведений от СБП, Банк предоставляет Клиенту – плательщику сведения для проверки (включая, но не ограничиваясь): наименование банка – получателя, фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя денежных средств (сведения могут предоставляться в маскированном виде).

3.43.8. В случае успешной проверки Клиентом предоставленных сведений Клиент передает в Банк Электронный документ посредством Системы ДБО ФЛ.

3.43.9. После подтверждения сведений и передачи Банку Электронного документа Клиент не имеет возможности отказаться от Операции, Операция, считается подтвержденной и является безотзывной.

3.43.10. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Электронного документа в момент ввода необходимых параметров и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях услуга по проведению Операции через Сервис СБП считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом.

3.43.11. При использовании Идентификатора получателя платежа предполагается, что получатель денежных средств лично предоставил плательщику

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

сведения о номере своего мобильного телефона для использования в СБП и выразил согласие на получение перевода денежных средств.

3.43.12. Переводы в рамках СБП на счета по вкладу/со счетов по вкладу Клиента в Банке не осуществляются.

3.43.13. Клиент может подключить/отключить Сервис СБП посредством Системы ДБО ФЛ.

3.43.14. Клиент может установить АО «Банк ЧБРР» в качестве Банка по умолчанию посредством Системы ДБО ФЛ.

3.43.15. Клиент может установить Счет/изменить ранее установленный Счет, на который Клиенту будут зачисляться денежные средства, отправленные в рамках СБП, - посредством Системы ДБО ФЛ.

3.43.16. При осуществлении Операций по переводу денежные средства списываются со счета Отправителя перевода и зачисляются на счет Получателя перевода.

3.43.17. Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета средств для уплаты Комиссии в соответствии с Тарифами, установленными для Сервиса СБП. Комиссия в рамках Сервиса СБП взимается с Отправителя перевода согласно Тарифам, действующим на момент совершения Операции. Информация о размерах комиссии содержится в Тарифах.

3.43.18. В качестве доказательства целостности и авторства формируемых и отправляемых с использованием Сервиса СБП через Систему ДБО ФЛ документов используется одноразовый пароль, передаваемый Банком в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом и зарегистрированный в Банке ДНТ.

3.43.19. Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) ДНТ Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Подключить Клиента к Системе ДБО ФЛ в течение трех рабочих дней со дня его обращения в Подразделение Банка после оформления Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц на условиях, указанных в настоящих Правилах.

4.1.1. Принимать к исполнению ЭД полученные от Клиента через Систему ДБО ФЛ, которые прошли проверку соответствующими средствами подлинности логина и долговременного пароля, а также одноразового пароля.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.1.2. Обрабатывать ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России, Банка и настоящими Правилами.

4.1.3. Информировать Клиента об отказе в обработке или исполнении ЭД, принятого от Клиента через Систему ДБО ФЛ.

4.1.4. Предоставлять Клиенту информацию по его Счетам и Картам, обслуживаемым через Систему ДБО ФЛ, в том числе направлять Клиенту уведомление о каждой совершенной через Систему ДБО ФЛ операции по Счетам и Картам Клиента.

4.1.5. Консультировать Клиента по вопросам правильной эксплуатации Системы ДБО ФЛ.

4.1.6. Обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к Счетам/Картам и сохранять конфиденциальность информации по Счетам и Картам.

4.1.7. Вести архивы ЭД, осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения эквивалентных документов на бумажных носителях.

4.1.8. Уведомлять Клиента об изменении настоящих Правил и (или) в Тарифов в порядке, указанном в пункте 3.6 настоящих Правил.

4.1.9. Осуществить блокировку/разблокировку доступа Клиента в Системе ДБО ФЛ при обращении Клиента с соответствующим заявлением.

4.1.1. В случае возникновения технических неисправностей в работе Системы ДБО ФЛ, приведших к блокировке доступа Клиента в Систему ДБО ФЛ и (либо) приостановки приема и проведения ЭД по текущим счетам Клиента, осуществлять (по требованию Клиента) проведение операций по текущим счетам Клиента на основании расчётных документов, оформленных на бумажном носителе в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать со Счетов плату за обслуживание в Системе ДБО ФЛ на основании и в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.2. Вносить изменения и дополнения в условия настоящих Правил (в том числе в перечень доступных в Системе ДБО ФЛ услуг и операций) и Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента в порядке, указанном в пункте 3.6 настоящих Правил.

4.2.3. Приостановить обмен ЭД с Клиентом в случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, в том числе по заявлению/сообщению Клиента о возможном несанкционированном использовании Системы ДБО ФЛ, а также в случае изменения законодательства Российской Федерации, делающих невозможным или нежелательным обмен ЭД с точки зрения безопасности.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.2.4. Без предварительного уведомления Клиента временно приостановить (заблокировать), или ограничить доступ Клиента к Системе ДБО ФЛ в случаях, указанных в пункте 7.4 настоящих Правил.

4.2.5. Отключить Клиента от Системы ДБО ФЛ и расторгнуть Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил в случаях и в порядке, указанных в пункте 7.3 настоящих Правил.

4.2.6. Принимать все необходимые и достаточные меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении долговременного пароля и/или одноразового пароля до их передачи Клиенту.

4.2.7. Отказать, без объяснения причин, в снятии блокировки доступа к Системе ДБО ФЛ, установленной по инициативе Банка при наличии установленных Комплексным договором (для физических лиц), в том числе настоящими Правилами оснований, что не влечет за собой расторжения Комплексного договора (для физических лиц) в части настоящих Правил.

4.2.8. Вводить постоянные или временные ограничения на выполнение отдельных видов Операций посредством Системы ДБО ФЛ, в частности ограничивать суммы и совокупный размер (сумму) Распоряжений.

4.2.9. Вводить ограничения на использование Счетов при исполнении Распоряжений в рамках предоставления Онлайн-сервисов в системе ДБО ФЛ, а также дополнять виды и перечень Счетов, доступных для совершения Операций в Системе ДБО ФЛ, уведомив об этом Клиента одним из способов, указанных в пункте 3.6 настоящих Правил.

4.2.10. После предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него Распоряжений на проведение операции по Счетам/Картам через Систему ДБО ФЛ, в случае выявления сомнительных операций, а также случае непредоставления Клиентом документов, необходимых для проведения идентификации (обновления сведений) и осуществлять прием от такого Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Оплачивать вознаграждение за осуществления Операций в рамках настоящих Правил (с использованием Каналов дистанционного доступа) согласно Тарифам Банка и в установленном настоящими Правилами порядке.

4.3.2. Осуществлять операции по Счетам/Картам в пределах доступного остатка денежных средств.

4.3.3. Самостоятельно, за свой счет, обеспечить подключение своего Средства доступа к сети Интернет и организовать на нем доступ в сеть Интернет.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Обеспечивать безопасность и целостность программных средств на своем Средстве доступа посредством:

- использования средств защиты от вирусов с актуальными антивирусными базами;
- исключения использования на своем Средстве доступа программ-закладок и прочего опасного и потенциально опасного программного обеспечения;
- обеспечить установку программ из достоверных источников¹⁸;
- не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен ЭД с Банком в соответствии с настоящими Правилами.

4.3.4. Обеспечить сохранность Средств получения одноразовых паролей и их защиту от несанкционированного доступа.

4.3.5. Соблюдать конфиденциальность, невозможность доступа третьих лиц к логину и долговременному паролю, одноразовому паролю, средствам их получения.

4.3.6. В случае подозрения в несанкционированном доступе к Системе ДБО ФЛ, компрометации логина и пароля и/или Средства получения одноразовых паролей, незамедлительно обращаться в Банк для принятия необходимых мер (в том числе для блокировки логина и пароля, средства получения одноразовых паролей).

4.3.7. Уведомлять Банк о несанкционированном переводе денежных средств с его Счета/Карты с использованием Системы ДБО ФЛ не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции

4.3.8. Ознакамливаться с условиями действующих Тарифов Банка, перечнем доступных в Системе ДБО ФЛ услуг и операций, их лимитами и способами подтверждения, и в дальнейшем следить за их изменениями, о которых Банк уведомляет в порядке, указанном в пункте 3.6 Правил.

4.3.9. При утрате телефона с Доверенным номером, либо SIM-карты с Доверенным номером, обратиться к своему оператору сотовой связи для блокировки номера телефона и замены SIM-карты, а также обратиться в Банк для временного приостановления (блокировки) доступа к Системе ДБО ФЛ, а также выявления возможных несанкционированных Операций.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Самостоятельно изменять свои Логин и (или) Долговременный пароль

¹⁸ Под достоверным источником может пониматься использование Официального сайта Банка в Сети интернет, при этом скачивая установочные файлы с Официального сайта Банка, Клиент обязуется сверить контрольную сумму скачиваемого файла с аналогичной информацией, размещенной на Официальном сайте Банка, а также самостоятельно выполнить необходимые настройки на своем средстве доступа по установке такого типа файлов, если того требует операционная система средства доступа.

непосредственно в Системе ДБО ФЛ.

4.4.2. Получать от Банка и передавать в Банк ЭД через Систему ДБО ФЛ.

4.4.3. Получать консультации Банка по вопросам эксплуатации Системы ДБО ФЛ, а также справочно-информационные материалы об обслуживании в Системе ДБО ФЛ.

4.4.4. В случае любого подозрения в компрометации логина и пароля, и/или Средства получения одноразовых паролей обратиться в Банк в порядке, аналогичном указанному в пунктах 3.42–3.43 настоящих Правил, для их блокировки и/или замены в соответствии с порядком, установленным Банком.

4.4.5. Производить смену Долговременного пароля не реже 1 (одного) раза в год в порядке, указанном в разделе 2 Инструкции по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ) (Приложение № 1.2 к Комплексному договору (для физических лиц)).

4.4.6. Экстренно обратиться в Банк для блокировки доступа к Системе ДБО ФЛ в случае компрометации логина и (или) Долговременного пароля, и (или) Средства получения одноразовых паролей и (или) Средства доступа.

4.4.7. На разблокировку Доверенного номера и восстановление доступа в Систему ДБО ФЛ путём подачи Заявления об изменении Доверенного номера / блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ / о восстановлении долговременного пароля / установлении суточного лимита (Приложение № 16 к Комплексному договору (для физических лиц)), в Подразделение Банка с предоставлением документа, удостоверяющего личность.

4.4.8. Расторгнуть Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил, заключенный между Банком и Клиентом, путем подачи Заявления об отключении от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц.

4.4.9. Изменять размеры суточного лимита на проведение операций по Системе ДБО путём подачи Заявления об изменении Доверенного номера / блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ / о восстановлении долговременного пароля / установлении суточного лимита (Приложение № 16 к Комплексному договору (для физических лиц)) в Подразделение Банка с предоставлением документа, удостоверяющего личность. По карточным счетам суточный лимит применяется с учетом месячного платежного лимита по карте.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ ПО КАРТАМ/СЧЕТАМ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ

ДБО ФЛ

5.1. При наличии у Клиента претензий относительно проведения через Систему ДБО ФЛ операций по своим Картам/Счетам, Клиент обязан предоставить в Банк заявление в письменном виде с подробным изложением сущности претензии.

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

5.2.1. Взаимодействие между Банком и Клиентом, при выявлении операций (поступлению претензий от Клиента) по переводу денежных средств без согласия Клиента, с использованием Системы ДБО ФЛ, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5.3. В случае если претензия касается подлинности ЭД, Банк создает экспертную комиссию из работников Банка. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка.

5.4. Клиент обязан, по требованию экспертной комиссии, предоставить ЭПУ, файл, содержащий спорный ЭД, результаты аутентификации Клиента-отправителя ЭД, а также другую информацию, касающуюся претензии.

5.5. По результатам рассмотрения претензии составляется Акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- установленные обстоятельства претензии;
- действия членов экспертной комиссии;
- выводы по результатам рассмотрения претензии.

5.5.1. Акт подписывается членами экспертной комиссии. Один экземпляр Акта направляется Клиенту.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящими Правилами, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за техническое состояние Средства доступа Клиента, возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающие невозможным обмен ЭД.

6.3. Банк не несет ответственности за просрочку в выполнении своих обязательств, произошедшую из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД не по вине Банка, в том числе, в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом.

6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие нарушения Системы защиты информации не по вине Банка.

6.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие несвоевременного обращения Клиента в Банк в случае несанкционированного доступа к Системе ДБО ФЛ, компрометации логина и долговременного пароля и/или Средства получения одноразовых паролей.

6.7. Стороны договорились о том, что операции, совершенные и подтвержденные в порядке, установленном настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.

6.8. Банк не несет ответственности в случае, если операция была совершена и подтверждена способами, установленными настоящими Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом.

6.9. Банк не несет ответственности по рискам Клиента, связанным с получением Клиентом услуг по организации доступа к сети Интернет и ее использованию, в соответствии с договором между Клиентом и поставщиком услуг Интернет (провайдером), в том числе Банк не отвечает за убытки Клиента, возникшие в результате обращения Клиента к Системе ДБО ФЛ с использованием сети Интернет.

6.10. Банк не несет ответственности:

- за ошибочную передачу клиентом Распоряжений;
- в случае если информация, связанная с использованием Клиентом Системы ДБО ФЛ, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы ДБО ФЛ в результате доступа к информации при ее передаче по каналам связи, находящимся вне зоны ответственности Банка;
- за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение Распоряжений Клиентов, если это было вызвано предоставлением Клиентом

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

недостоверной информации, потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при регистрации и исполнении Банком Распоряжения, или вводом Клиентом неверных данных;

– за ущерб, возникший вследствие несанкционированного доступа к Системе ДБО ФЛ, несанкционированного использования третьими лицами Системы ДБО ФЛ;

– за неисполнение Распоряжения Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований настоящих Правил, соответствующих Договоров о предоставлении банковских продуктов, если Распоряжение не было подтверждено Клиентом, проверка подтверждения дала отрицательный результат, либо средства на Счете/Карте Клиента недостаточны для исполнения Распоряжения и оплаты вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка;

– за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если такое неисполнение вызвано решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств.

6.11. Клиент несет ответственность:

– за несвоевременное и/или неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, предусмотренных настоящими Правилами, в том числе о возникновении внештатных ситуаций, связанных с работой Систем ДБО ФЛ, о компрометации/подозрении на компрометацию Логина/Паролей и (или) о несанкционированном доступе к Системе ДБО ФЛ/подозрении на несанкционированный доступ к Системе ДБО ФЛ, об изменении ранее сообщенных Банку сведений;

– за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения Распоряжений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, при условии, что это стало возможно по вине Клиента;

– за несанкционированный доступ третьих лиц к Телефону с Доверенным номером, на который Банк направляет конфиденциальную информацию с логинами, паролями и другую конфиденциальную информацию, необходимую для осуществления дистанционного банковского обслуживания Клиентка в рамках настоящих Правил.

7. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ ДБО ФЛ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ КОМПЛЕКСНОГО ДОГОВОРА (ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ) В ЧАСТИ ПРАВИЛ ДИСТАНЦИОННОГО

БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

7.1. Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом в части настоящих Правил при условии подписания Сторонами Заявления на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц и начала работы в Системе ДБО ФЛ (выполнения Клиентом первого входа в Систему ДБО ФЛ) не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня подписания Сторонами указанного заявления. В противном случае Комплексный договор (для физических лиц) в части настоящих Правил считается не заключенным между Банком и Клиентом.

7.2. Комплексный договор (для физических лиц), заключенный между Банком и Клиентом в части настоящих Правил действует до момента его расторжения по инициативе Клиента или Банка в случаях, предусмотренных настоящим Комплексным договором (для физических лиц).

7.3. Стороны соглашаются, что Комплексный Договор (для физических лиц) считается расторгнутым в части настоящих Правил и Банк отключает Клиента от Системы ДБО ФЛ по следующим основаниям:

7.3.1. на основании оформленного Клиентом Заявления на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц, либо Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц. При этом заключенный между Банком и Клиентом Комплексный договор (для физических лиц), считается расторгнутым в части настоящих Правил, с момента подписания указанных заявлений Сторонами.

7.3.2. в случае отсутствия у Клиента действующих Банковских продуктов (Счетов и Карт), используемых в рамках настоящих Правил (подключенных к Системе ДБО ФЛ). В указанном случае Банк не направляет Клиенту соответствующего уведомления о прекращении Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между Банком и Клиентом, в части настоящих Правил;

7.3.3. в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

7.3.4. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.3.5. в случае нарушения Клиентом порядка использования Средств доступа и (или) Системы ДБО ФЛ, установленного настоящими Правилами и Инструкцией по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ) (Приложение № 1.2 к Комплексному договору (для физических лиц)).

7.4. Банк имеет право, в одностороннем порядке, и без предварительного уведомления Клиента осуществлять временное приостановление (блокировку доступа) или ограничение доступа Клиента к Системе ДБО ФЛ в следующих случаях¹⁹:

7.4.1. при наличии у Банка оснований полагать, что по Системе ДБО ФЛ возможна попытка несанкционированного доступа или совершения противоправных действий, нарушающих законодательство Российской Федерации, в том числе компрометации Средств доступа и (либо) Средства получения одноразовых паролей, Логина и (либо) Долговременного пароля;

7.4.2. если в отношении Клиента введены процедуры, принимаемые в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

7.4.3. при возникновении необходимости в проведении внеплановых технологических работ в Системе ДБО ФЛ.

7.5. Стороны, прекращающие договорные отношения, обязаны исполнить все обязательства, предусмотренные настоящими Правилами. Комплексный договор (для физических лиц), заключенный между Банком и Клиентом, считается расторгнутым в части настоящих Правил, при условии исполнения сторонами всех обязательств в соответствии с настоящими Правилами.

7.6. Стороны договорились о том, что по вопросам исполнения настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), Клиент обращается в Банк по телефонам, указанным в подпункте 3.42.1 настоящих Правил.

7.7. В отношении переговоров между Банком и Клиентом в рамках настоящих Правил, может осуществляться аудиозапись. Стороны признают, что указанные в настоящем пункте аудиозаписи могут быть использованы Сторонами в качестве доказательств в суде.

7.8. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из настоящих Правил, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с Комплексным договором (для физических лиц), заключенным между Банком и Клиентом, в том числе настоящими Правилами.

7.9. Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего срока действия Комплексного договора (для физических лиц) в части

¹⁹ За исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации дальнейшее использование Клиентом Системы ДБО ФЛ недопустимо.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

настоящих Правил, а также в течение 5 (пяти) лет с момента расторжения Комплексного договора (для физических лиц) в части настоящих Правил. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством путем подачи письменного уведомления в АО «Банк ЧБРР», но не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва Согласия на обработку персональных данных.

Приложение № 1.2.

ИНСТРУКЦИЯ

**по безопасной работе Клиента в Системе дистанционного банковского
обслуживания клиентов – физических лиц (Системе ДБО ФЛ)**

1. Меры безопасности при работе в Системе ДБО ФЛ:

1.1. В Системе ДБО ФЛ используются следующие механизмы защиты информации:

- многофакторная аутентификация;
- защита от автоматизированной регистрации и подбора логинов программами-роботами;
- для подтверждения документов используются одноразовые пароли.

1.2. Механизм многофакторной аутентификации позволяет максимально защититься от попыток злоумышленника получить конфиденциальную информацию, необходимую для доступа к картам и текущим счетам Клиента и предполагает наличие не менее двух факторов аутентификации из различных категорий:

- 1) то, что знает Клиент (Долговременный пароль);
- 2) то, чем обладает Клиент (источник одноразовых паролей);
- 3) то, что Банк знает о клиенте (характеристики его Средства доступа – DeviceID).

В системе ДБО ФЛ используются следующие механизмы безопасной аутентификации: долговременный пароль, одноразовый пароль, персональная страница, CAPTCHA, DeviceID.

1.2.1. Долговременный пароль задается Клиентом самостоятельно. В Банке долговременный пароль не генерируется сотрудником Банка и не хранится в явном виде. Это снимает проблему дистрибуции долговременных паролей и устраняет риски компрометации долговременного пароля в Банке в процессе регистрации Клиента.

1.2.2. Для защиты от автоматизированной регистрации и подбора логинов программами-роботами используется механизм различения человека и компьютера – CAPTCHA.

Принцип отображения CAPTCHA при входе в Систему ДБО ФЛ:

1) CAPTCHA начинает отображаться после определенного числа неуспешных попыток входа – неправильного ввода комбинации «логин – пароль».

2) Включен режим Safe Mode, при котором все пользователи должны вводить CAPTCHA для входа в систему.

1.2.3. Одноразовый пароль – средства подтверждения целостности и авторства формируемых и отправляемых через Систему ДБО ФЛ электронных документов (ЭД):

В качестве доказательства целостности и авторства, формируемых и отправляемых через Систему ДБО ФЛ документов, используется одноразовый пароль, передаваемый Банком в виде SMS-сообщения на указанный Клиентом и зарегистрированный в Банке Доверенный номер. Одноразовый пароль вводится Клиентом в Системе ДБО ФЛ: Клиент, после заведения в Системе ДБО ФЛ документа, нажимает «Далее». SMS-код (одноразовый пароль) состоящий из цифр поступает на Средство получения одноразовых паролей. Клиент, после заведения в Системе ДБО ФЛ документа, вводит в поле «введите SMS-код» и нажимает на соответствующую ссылку «отправить в банк». После успешного подтверждения, осуществляется проведение ЭД в Системе ДБО ФЛ.

1.2.4. Персональная страница – это страница, которая содержит индивидуальный интерфейс клиента (индивидуальную картинку, цвета фона и рамки виртуальной клавиатуры, задаваемые Клиентом), который видит Клиент при входе в систему. Страница настраивается Клиентом самостоятельно, и при авторизации в системе позволяет удостовериться, что работа с Системой действительно происходит на странице официального сайта Банка, а не поддельной. Для обеспечения безопасной работы Клиента при проведении финансовых операций со своими денежными средствами, клиент должен осуществлять аутентификацию в системе только со своей персональной страницы.

Персональная картинка – часть персональной страницы Клиента. В процессе работы она может быть заменена на другое изображение. Для этого необходимо нажать кнопку «Обзор», указать путь к индивидуальной картинке.

При работе с Системой необходимо помнить о возможности фишинговых атак. В процессе фишинга используются массовые почтовые рассылки от имени популярных брендов, а также личные сообщения внутри различных сервисов, например, от имени банков. В почтовом письме может сообщаться, например, что аккаунт/банковский счет и др. будет "заморожен" до тех пор, пока вы еще раз не заполните анкету на сайте или не войдете в свой персональный раздел. При этом в письме приводится ссылка, которая ведет не на официальную страницу сервиса, а на ее точную копию. Естественно, оставленная вами информация попадает в руки мошенников. При первом входе в Систему задайте свою персональную картинку. Злоумышленник не может узнать эти данные и отобразить на своем поддельном сайте. Если вы видите свои персональные картинку и виртуальную клавиатуру – значит вы находитесь на настоящем сайте банка и можете вводить в соответствующие поля свои логин и пароль для работы в Системе.

1.2.5. В качестве второго фактора аутентификации выступает либо одноразовый пароль, либо комбинация из долговременного пароля и DeviceID. DeviceID – набор уникальных параметров, позволяющих идентифицировать рабочее место Клиента. Клиент может зарегистрировать свое рабочее место как доверенное, сохранив его DeviceID в системе. При последующих входах с того же рабочего места компьютер Клиента будет опознан по DeviceID, и для прохождения аутентификации потребуется ввести только долговременный пароль.

Описанные технологии безопасности позволяют обеспечить в Системе максимальный уровень защищенности, возможный для современных решений электронного банкинга.

2. Рекомендации по организации парольной защиты:

2.1. Клиент в обязательном порядке должен сменить Долговременный (технический) пароль при первом входе в Систему ДБО ФЛ после завершения процедуры регистрации в Системе ДБО ФЛ и получения полного доступа к услугам Системы ДБО ФЛ.

2.2. Рекомендуется периодически менять Долговременный пароль, но в обязательном порядке не реже одного раза в год.

2.3. Рекомендуется, чтобы Долговременный пароль состоял из латинских букв в разных регистрах, цифр и специальных символов. Под полем ввода Долговременного пароля расположен цветовой индикатор надежности пароля.

2.4. Необходимо выбирать Долговременный пароль с наиболее высоким уровнем надежности.

2.5. Для того чтобы Долговременный пароль был безопасным, его значение не должно совпадать с логином.

2.6. Долговременный пароль не должен состоять из одних цифр, не должен быть слишком коротким и состоять из символов, находящихся на одной линии на клавиатуре.

2.7. Долговременный пароль не должен быть значимым словом (ваше имя, дата рождения, девичья фамилия жены и т.д.), которое можно легко подобрать, или угадать.

3. Хранение информации по сформированным и проведенным документам через Систему ДБО ФЛ:

3.1. Информацию о платежах и переводах через Систему ДБО ФЛ можно получить в меню Системы ДБО ФЛ «Платежи и переводы», «История платежей и переводов в Интернет-банке».

3.2. Информация о работе Системы ДБО ФЛ (время входа Клиента в Систему ДБО ФЛ, формирования (отправки) документов через Систему ДБО ФЛ, отправки (получения) SMS-сообщений с разовым паролем, а также другая информация,

касающаяся работы Клиента в Системе ДБО ФЛ хранится в соответствующих регистрах Системы ДБО ФЛ в течение срока, оговоренного в Комплексном договоре (для физических лиц), но не менее 5 (пяти) лет с даты осуществления платежа/перевода, недоступна Клиенту и используется в случаях возникновения претензий (споров) между Банком и Клиентом относительно целостности и авторства формируемых и отправляемых через Систему ДБО ФЛ электронных документов (ЭД).

4. Порядок восстановления Долговременного пароля, изменения Логина и Долговременного пароля для доступа в Системе ДБО ФЛ:

4.1. После достижения определённого количества неуспешных последовательных попыток ввода паролей, происходит временная, а после и постоянная блокировка учетной записи для Системы ДБО ФЛ. При этом на Доверенный номер Клиента поступит уведомление о блокировке учётной записи и дальнейших возможных действиях.

4.2. В случае, если Клиент утратил (забыл) Долговременный пароль, то для восстановления Долговременного пароля Клиенту необходимо посетить лично (с документом, удостоверяющим личность Клиента) одно из Подразделений Банка, осуществляющих процедуры регистрации и подключения Клиентов к Системе ДБО ФЛ (перечень таких подразделений указан на официальном сайте Банка), и оформить Заявление об изменении Доверенного номера / блокировке (разблокировке) Доверенного номера и Системы ДБО ФЛ/восстановлении долговременного пароля / установлении суточного лимита. После проверки и подписания Сторонами указанного заявления, Банком будет направлен на Доверенный номер Клиента SMS-сообщение с Долговременным (техническим) паролем для входа Клиента в Систему ДБО ФЛ. Долговременный (технический), пароль подлежит изменению Клиентом самостоятельно при первом входе в Систему ДБО ФЛ по данному паролю.

4.3. При возникновении у Клиента необходимости в смене Долговременного пароля, ему необходимо зайти в Систему ДБО ФЛ и перейдя по ссылкам «Настройки» / «Профиль» / «Сменить пароль» осуществить самостоятельную смену Долговременного пароля. Смена Долговременного пароля осуществляется путем ввода Клиентом старого (ранее действовавшего) Долговременного пароля и затем нового пароля (вводится дважды).

4.4. Для изменения Логина Клиенту необходимо зайти в Систему ДБО ФЛ и перейдя по ссылкам «Настройки» / «Профиль» / «Сменить Логин» осуществить самостоятельную смену Логина. Смена Логина осуществляется путем ввода нового Логина и подтверждением нового (веденного) Логина вводом действующего Долговременного пароля (вводится один раз).

ПРАВИЛА

открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила открытия и совершения операций по банковскому вкладу физического лица до востребования в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила) регламентируют порядок предоставления банковских услуг по открытию, ведению и закрытию банковского вклада до востребования для Клиентов – физических лиц (далее – Клиент), в валюте Российской Федерации.

1.1.1. Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в рамках Комплексного договора (для физических лиц), опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом публикации Правил в составе Комплексного договора (для физических лиц) и ознакомления Клиента с ними считается момент первого размещения Комплексного договора (для физических лиц) на Официальном сайте Банка.

1.2. Открытие и ведение счетов по вкладам на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом (его Представителем) Заявления об открытии банковского вклада и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления). Заявление подписывается Клиентом (его Представителем) собственноручно. Заявление составляется на русском языке в двух экземплярах для Сторон и является единственным документом, подтверждающим факт открытия Клиентом счета по вкладу. Первый экземпляр заявления остается в Банке. Второй экземпляр заявления передается Клиенту. Подписанное Клиентом заявление является основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.3. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.

1.4. Открытие Клиентам банковских вкладов и счетов по вкладам производится Банком при условии наличия у Клиента (его Представителя) правоспособности (дееспособности) а также при условии личного присутствия Клиента (его Представителя), за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

1.5. Обязательным условием для открытия счета по вкладу (далее в настоящем приложении – счет) является заключение между Банком и Клиентом Комплексного договора (для физических лиц). Также, Клиенту может быть открыт Текущий счет или Карточный счет в Банке, в рамках заключенного Комплексного договора (для физических лиц), с целью перечисления на указанные счета суммы вклада, согласно условиям вклада.

1.6. Основанием для открытия счета является:

- соответствующим образом оформленное и подписанное на бумажном носителе Заявление об открытии банковского вклада;
- предоставление Клиентом всех документов, определенных Банком в соответствии с действующим законодательством;
- проведение Банком идентификация Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

1.7. Уполномоченный сотрудник Банка обязан:

- установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.
- изготавливать копии с документов, удостоверяющих личность лица, идентифицируемого Банком, или личность которого необходимо установить при открытии счета.

1.8. Клиенту может быть отказано в открытии счета, в случаях, предусмотренных действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также действующими в Банке внутренними Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.9. Изменения, внесенные Банком в Правила и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком об изменениях Клиента (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации). В случае неполучения Банком от Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента об изменениях (опубликованных на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте) письменного Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

закрытии банковского вклада, Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

1.10. Основаниями досрочного закрытия вклада являются Заявление о расторжении договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявление о закрытии банковского вклада, а также другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту счет (номер и валюта счета указываются в Заявлении об открытии банковского вклада), принимает от Клиента и зачисляет на счет денежные средства (далее – вклад). Процентная ставка по вкладу указывается в Заявлении об открытии банковского вклада. Банк обязуется выплачивать на сумму вклада проценты и возратить сумму вклада в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.2. В течение срока размещения вклада за Клиентом сохраняется право:

- пополнения вклада;
- истребования выплаты полной или частичной суммы вклада.

2.2.1. Изменение суммы (пополнение или частичный возврат) вклада не требует заключения дополнительного соглашения к Комплексному договору (для физических лиц). Истребование выплаты частичной суммы вклада, осуществляется на основании Заявления о выдаче части вклада, оформляемого Клиентом, согласно Приложению № 13 к Комплексному договору (для физических лиц). Истребование выплаты полной части вклада осуществляется на основании Заявления о закрытии банковского вклада.

2.2.2. Общая сумма вклада в этом случае определяется выпиской по счету Клиента или другим документом, который выдается Клиенту по его запросу.

2.2.3. Подтверждением осуществления операций по пополнению и/или уменьшению суммы вклада является платежный документ в электронном виде или на бумажном носителе, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (далее – действующее законодательство), и/или выписка по счету Клиента.

2.3. При истребовании Клиентом всей суммы вклада, обязательства Сторон по вкладу прекращаются и счет закрывается.

2.4. Клиент вправе передать право получения вклада третьим лицам и/или завещать права на денежные средства, внесенные во вклад.

2.5. Право на получение вклада третьими лицами оформляется Документом, подтверждающим полномочия в порядке, установленном действующим

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

законодательством. Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

2.6. Сберегательная книжка Клиенту не выдается. Выдача вклада и исполнение распоряжений Клиента осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

2.7. Возврат денежных средств Клиенту со счета осуществляется путем их безналичного перечисления на текущий счет или банковскую карту Клиента, открытые в Банке в рамках Комплексного договора (для физических лиц), либо путем их выдачи Клиенту через кассу Банка:

– при закрытии счета – на основании Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о закрытии банковского вклада Клиента, с оформлением соответствующих расчетных документов.

– при снятии части суммы вклада – на основании Заявления о выдаче части вклада Клиента, с оформлением соответствующих расчетных документов.

2.8. Операции по счету осуществляются исключительно на основании заявления Клиента (его Представителя), если это предусмотрено в Документе, подтверждающем полномочия, а распоряжения, необходимые для проведения указанной операции, составляются и подписываются Банком.

2.9. Внесение денежных средств третьим лицом во вклад допускается при условии предоставления вносителем Банку сведений о счете, на котором размещен вклад (номер счета, номер договора вклада, Ф.И.О. Клиента), необходимых для зачисления денежных средств.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк начисляет проценты на вклад по ставке, указанной в Заявлении об открытии банковского вклада, в течение периода, указанного в Заявлении об открытии банковского вклада.

3.2. По окончании срока действия процентной ставки по вкладу Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по вкладу из расчета ставки, указанной в Заявлении об открытии банковского вклада.

3.3. Начисление процентов осуществляется со дня, следующего за днем поступления на счет суммы вклада, до дня ее возврата Клиенту включительно.

3.4. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства, при этом за базу

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.5. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на вкладе на начало дня, в последний рабочий день месяца за текущий календарный месяц и при истребовании Клиентом всей суммы вклада.

3.6. Начисленные по вкладу проценты зачисляются во вклад в первый рабочий день месяца, следующего за тем, в котором они были начислены, и могут быть истребованы как сумма вклада.

3.7. При возврате полной суммы вклада выплачиваются все начисленные и не выплаченные к этому моменту проценты, присоединенные к вкладу, как сумма вклада.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Выдать Клиенту платежный документ, подтверждающий внесение денежных средств на счет.

4.1.2. Гарантировать тайну банковского вклада, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством. Без согласия Клиента справки по операциям, счету и Клиенту третьим лицам могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством.

4.1.3. Предоставлять по требованию Клиента выписки/справки по операциям и счету.

4.1.4. Уведомлять Клиента об изменениях к настоящим Правилам и (или) Тарифам (путем опубликования информации об изменениях на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) в срок не менее чем за 10 (десять) календарных дней до момента вступления в силу изменений.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Уведомлять Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с момента изменений фамилии, имени, отчества, места регистрации и фактического проживания, документа, удостоверяющего личность, а также иных сведений, имеющих отношение к исполнению условий настоящих Правил с предоставлением соответствующих документов.

4.2.2. Предоставлять Банку заявление на получение наличных денежных средств не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до получения наличных денежных средств.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.2.3. При закрытии вклада предоставить в Банк письменное Заявление о закрытии банковского вклада.

4.2.4. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его счете, в размере и в сроки, определенными действующими Тарифами Банка.

4.2.5. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.

4.2.6. Своевременно ознакамливаться с изменениями и дополнениями к Правилам и Тарифам Банка, размещаемым на Официальном сайте Банка.

4.2.7. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием счета, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по счету.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Вносить дополнения в условия Правил и (или) Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента в порядке, указанном в подпункте 4.1.4 Правил.

4.3.2. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют действующему законодательству, настоящим Правилам, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.

4.3.3. Изменить в одностороннем порядке номер счета в соответствии с изменениями требований действующего законодательства (в частности, вследствие реорганизации Банка, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета), сообщив Клиенту о новом номере счета.

4.3.4. В случае поступления безналичных денежных средств во вклад не со Счета, открытого в Банке, Банк имеет право осуществить возврат поступивших денежных средств. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со счета по основаниям, указанным в настоящем пункте.

4.3.5. Запрашивать у Клиента любую информацию необходимую для исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

4.3.6. Отказать Клиенту в приеме вклада и открытии счета в случае:

– наличия подозрений о том, что целью размещения вклада является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

– не предоставления или неполного предоставления Клиентом,

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

представителем Клиента документов и информации, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, включая информацию в отношении его выгодоприобретателей и (или) бенефициарных владельцев;

– по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3.7. Прекратить предоставление банковских услуг Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, а также в случае и в порядке, указанном в подпункте 4.4.14 Комплексного договора (для физических лиц). В таком случае, Банк начисляет и выплачивает проценты по вкладу по ставке, указанной в Заявлении об открытии банковского вклада до дня возврата суммы вклада, включительно.

4.3.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановке операции по списанию денежных средств со счета в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.3.9. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента на основании исполнительных документов, в соответствии с действующим законодательством.

4.3.10. Закрыть счет при закрытии вклада.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Получить сумму вклада с причитающимися процентами в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

4.4.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через другое лицо (Представителя Клиента), которое действует на основании Документа, подтверждающего полномочия.

4.4.3. Завещать вклад в предусмотренном действующим законодательством порядке.

4.4.4. В течение срока вклада пополнять или уменьшать вклад согласно условиям настоящих Правил.

4.4.5. Требовать от Банка выписку/справку по операциям и счету.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых в соответствии с настоящими Правилами, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если такая задержка произошла не по вине Банка;

– за недостоверность записей, а также за ошибки, допущенные Клиентом в расчетных документах повлекшие за собой неисполнение либо ненадлежащее исполнение Банком принятых в соответствии с настоящими Правилами обязательств;

5.3. Клиент принимает на себя все риски, связанные с предоставлением Банку недостоверной информации и ненадлежащих документов.

6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА (ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ)

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, возникших в соответствии с настоящими Правилами, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), если причиной такого неисполнения являются обстоятельства непреодолимой силы (наводнение, землетрясение, военные действия, блокады и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства), наступление которых находится вне разумного контроля Сторон, и в результате наступления которых выполнение обязательств, в соответствии с настоящими Правилами становится невозможным.

6.2. Стороны согласны с тем, что наступление форс-мажорных обстоятельств увеличивает срок исполнения обязательств, в соответствии с настоящими Правилами на период их действия.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. При возникновении споров и разногласий между Сторонами относительно условий настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), Стороны примут все возможные меры для урегулирования путем переговоров.

7.2. Все споры и разногласия, связанные с исполнением и толкованием настоящих Правил, решаются сторонами путем переговоров, а в случае не достижения согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

8. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

8.1. Клиент вправе закрыть вклад в одностороннем порядке путем оформления в Банке письменного Заявления о закрытии банковского вклада, либо Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц.

8.2. При закрытии вклада, остаток денежных средств с вклада перечисляется безналичным путем на текущий или карточный счет Клиента, открытый в Банке, либо выплачивается через кассу Банка.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9.2. Денежные средства по совокупности вкладов Клиента и остатков на его счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством.

9.3. Выполнение распоряжений Клиента о совершении операций по вкладу Банк осуществляет в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также другими действующими нормативными актами Российской Федерации, внутренними нормативными документами и Тарифами Банка.

9.4. Клиент при подписании соответствующим образом оформленного Заявления об открытии банковского вклада также подтверждает следующее:

9.4.1. На момент подписания Заявления об открытии банковского вклада Клиент ознакомлен и согласен с действующими Правилами и Тарифами.

9.4.2. Согласие Клиента на предоставление его персональных данных и информации Банку (фамилия, имя, отчество, адрес места регистрации, адрес места жительства, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе информация указанная в Комплексном договоре (для физических лиц) и/или в иных документах) и согласие Банку своей волей и в своем интересе на обработку его персональных данных в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств.

Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего срока действия счета, а также в течение 5 (пяти) лет с момента его закрытия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном действующим

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

законодательством путем подачи письменного уведомления в АО «Банк ЧБРР», но не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва Согласия на обработку моих персональных данных.

9.4.3. Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с действующим законодательством.

9.5. Во всем ином, не урегулированном Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства.

9.6. Все изменения Правила действительны, если они совершены в соответствии с требованиями пункта 1.9 Правил.

ПРАВИЛА

открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила) регламентируют порядок предоставления банковских услуг по открытию, ведению и закрытию срочных банковских вкладов для Клиентов – физических лиц (далее – Клиент), в валюте Российской Федерации в Банке.

Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в рамках Комплексного договора (для физических лиц), опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом публикации Правил в составе Комплексного договора (для физических лиц) и ознакомления Клиента с ними считается момент первого размещения Комплексного договора (для физических лиц) на Официальном сайте Банка.

1.2. Открытие и ведение счетов по вкладам на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом (его Представителем) Заявления об открытии банковского вклада и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления). Заявление подписывается Клиентом (его Представителем) собственноручно. Заявление составляется на русском языке в двух экземплярах для Сторон и является единственным документом, подтверждающим факт открытия Клиентом счета по вкладу. Первый экземпляр заявления остается в Банке. Второй экземпляр заявления передается Клиенту. Подписанное Клиентом заявление является основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.3. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.

1.4. Открытие Клиенту банковских вкладов и счетов по вкладам производится Банком при условии наличия у Клиента (его Представителя) правоспособности (дееспособности) а также при условии личного присутствия Клиента (его Представителя), за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

1.5. Обязательным условием для открытия счета по вкладу (далее в настоящем приложении – счет) является заключение между Банком и Клиентом Комплексного договора (для физических лиц). Также, Клиенту может быть открыт Текущий счет или Карточный счет в Банке, в рамках заключенного Комплексного договора (для физических лиц), с целью перечисления на указанные счета суммы вклада и (либо) начисленных процентов по вкладу, согласно условиям вклада.

1.5.1. В случае, если условиями вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов по вкладу, то Текущий или Карточный счета открываются Клиенту одновременно в день открытия счета по вкладу, в случае, если ранее указанные счета не были открыты Клиенту.

1.6. Основанием для открытия счета является:

- оформленное и подписанное соответствующим образом Заявление об открытии банковского вклада на бумажном носителе;
- предоставление Клиентом всех документов, определенных Банком в соответствии с действующим законодательством;
- проведение Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

1.7. Уполномоченный сотрудник Банка имеет право:

- установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, изготавливать копии с документов, удостоверяющих личность лица, идентифицируемого Банком, или личность которого необходимо установить при открытии счета.

1.8. Клиенту может быть отказано в открытии счета, в случаях, предусмотренных действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также действующими в Банке внутренними правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.9. Изменения, внесенные Банком в Правила и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком об изменениях Клиента (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации). В случае неполучения Банком от Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента об изменениях

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

(опубликованных на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте) письменного Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о закрытии банковского вклада, Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

1.9.1. Основаниями досрочного закрытия вклада являются соответствующим образом оформленные Клиентом Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о закрытии банковского вклада, а также другие основания, предусмотренные действующим законодательством.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту счет (номер и валюта счета указаны в Заявлении об открытии банковского вклада), принимает от Клиента и зачисляет на счет денежные средства (далее – вклад), в размере, указанном в заявлении. Размер процентной ставки и минимальной суммы вклада зависят от выбранного Клиентом вида вклада. Размер процентной ставки отражается в Заявлении об открытии банковского вклада. Срок размещения вклада устанавливается в зависимости от выбранного Клиентом вида вклада и отражается в заявлении. Банк обязуется выплачивать на сумму вклада проценты и возратить сумму вклада в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

За Клиентом сохраняется право пополнения вклада в течение срока, предусмотренного условиями выбранного вида вклада, действующими на дату пополнения вклада.

Изменение суммы (пополнение) вклада не требует заключения дополнительного соглашения к Комплексному договору (для физических лиц) и (либо) оформления дополнительных заявлений. Общая сумма вклада в этом случае определяется выпиской по счету Клиента или другим документом, который выдается Клиенту по его запросу.

Подтверждением осуществления операций по пополнению суммы вклада является платежный документ в электронном виде или на бумажном носителе, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства, и/или выписка по счету Клиента.

При досрочном истребовании Клиентом вклада, обязательства Сторон по вкладу прекращаются и счет закрывается.

2.2. Если день возврата вклада выпадает на выходной, праздничный или другой нерабочий день, определенный согласно действующему законодательству, выплата вклада осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

2.3. Клиент вправе передать право получения вклада третьим лицам и/или завещать права на денежные средства, внесенные во вклад.

Право на получение вклада третьими лицами оформляется Документом, подтверждающим полномочия, в порядке, установленном действующим законодательством. Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

Сберегательная книжка Клиенту не выдается. Выдача вклада и исполнение распоряжений Клиента осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил.

2.4. Возврат денежных средств Клиенту со счета осуществляется путем их безналичного перечисления на текущий счет или банковскую карту Клиента, открытые в Банке в рамках Комплексного договора (для физических лиц), либо путем их выдачи Клиенту через кассу Банка, на основании Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о закрытии банковского вклада, либо Заявления о выдаче части вклада (в случае наличия такой возможности в действующих условиях срочных вкладов).

2.5. Операции по счету осуществляются исключительно на основании заявления Клиента (его Представителя), если это предусмотрено в Документе, подтверждающем полномочия, а распоряжения, необходимые для проведения указанной операции, составляются и подписываются Банком.

2.6. В случае не востребования вклада Клиентом в последний день указанного в Заявлении об открытии банковского вклада срока размещения, Банк продлевает вклад ещё на один срок, указанный в заявлении. Срок вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк. Днем окончания считается последний день продления срока вклада. При продлении срока вклада расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в Банке для вида вклада, указанного в Заявлении на открытие банковского вклада, на день окончания предыдущего срока вклада, без заключения дополнительных соглашений к Комплексному договору (для физических лиц). Проценты за последующий срок вклада начисляются на сумму вклада. Следующее продление срока вклада осуществляется в таком же порядке. Если на момент окончания срока вклада прием вкладов на указанный срок и вид вклада в Заявлении об открытии банковского вклада Банком не осуществляется, то при продлении срока вклада расчет процентов осуществляется по процентной ставке и на условиях, предусмотренных в Заявлении на открытие банковского вклада.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

При этом исчисление общего срока вклада осуществляется путем прибавления дней, на которые изменен (увеличен) срок вклада, к ранее установленному сроку

2.7. Условие о возможности пополнения вклада устанавливается в соответствии с Заявлением на открытие банковского вклада:

- с возможностью внесения дополнительных взносов;
- без возможности внесения дополнительных взносов.

2.8. Размер дополнительного взноса может быть установлен:

- без ограничений;
- с ограничением минимального размера дополнительного взноса.

2.9. Дополнительные взносы принимаются Банком на условиях, установленных в Банке для данного вида вклада на момент осуществления операции.

2.10. Внесение денежных средств третьим лицом во вклад допускается при условии предоставления вносителем Банку сведений о счете, на котором размещен вклад (номер счета, номер договора вклада, Ф.И.О. Клиента), необходимых для зачисления денежных средств.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Банк начисляет проценты на вклад по ставке, указанной в Заявлении об открытии вклада и устанавливаемой в зависимости от выбранного Клиентом вида вклада, в течение периода, указанного в Заявлении об открытии вклада.

3.2. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.3. Проценты по вкладу начисляются на ежедневный остаток денежных средств, находящихся на вкладе на начало дня в последний рабочий день месяца за текущий календарный месяц и по истечению срока вклада.

3.4. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты, которые не были получены Клиентом в течение срока вклада.

3.5. При досрочном возврате вклада, Банк производит начисление процентов по вкладу начиная с даты последнего начисления процентов, по день досрочного возврата вклада (включительно).

3.6. Выплата процентов по вкладам с условием ежемесячной выплаты процентов по вкладу осуществляется путем перечисления начисленной суммы процентов в безналичной форме на Текущий или Карточный счет Клиента, открытый в Банке:

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– в первый рабочий день каждого месяца, следующий за тем, в котором они были начислены;

– в день закрытия/продлонгации вклада.

3.7. Выплата процентов по вкладам с условием выплаты процентов по вкладу в конце срока вклада осуществляется в день окончания срока вклада, в случае обращения Клиента за начисленными процентами по вкладу.

3.7.1. Если в день окончания срока вклада, указанного в Заявлении об открытии банковского вклада, Клиент не востребовал начисленные проценты, то при продлонгации вклада эти проценты присоединяются ко вкладу, и увеличивают его сумму и могут быть истребованы только при возврате вклада, как сумма вклада.

3.7.2. В случае досрочного востребования Клиентом суммы вклада, проценты, подлежащие выплате, пересчитываются по ставке, предусмотренной в Заявлении на открытие банковского вклада. Сумму излишне выплаченных процентов Клиент поручает Банку удержать из суммы вклада. Сумма начисленных процентов за целое количество сроков вклада, прошедших с момента оформления Заявления на открытие банковского вклада до даты осуществления последней продлонгации, выплачивается в полном объеме.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Гарантировать тайну банковского вклада, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством. Без согласия Клиента справки по операциям, счету и Клиенту третьим лицам могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством.

4.1.2. Предоставлять по требованию Клиента выписки/справки по операциям и счету.

4.1.3. Уведомлять Клиента об изменениях к настоящим Правилам и (или) Тарифам (путем опубликования информации об изменениях на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) в срок не менее чем за 10 (десять) календарных дней до момента вступления в силу изменений.

4.1.4. Не позднее следующего рабочего дня после получения от Клиента Заявления о закрытии банковского вклада вернуть вклад Клиенту, с выплатой процентов в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Уведомлять Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с момента изменений фамилии, имени, отчества, места регистрации и фактического

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

проживания, документа, удостоверяющего личность, а также иных сведений, имеющих отношение к исполнению условий настоящих Правил с предоставлением соответствующих документов.

4.2.2. Предоставлять Банку заявление на получение наличных денежных средств не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до получения наличных денежных средств.

4.2.3. При закрытии вклада предоставить в Банк письменное Заявление о закрытии банковского вклада, либо Заявление о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц.

4.2.4. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его счете, в размере и в сроки, определенными действующими Тарифами Банка.

4.2.5. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.

4.2.6. Своевременно ознакамливаться с изменениями и дополнениями к Правилам и Тарифам Банка, размещаемым на Официальном сайте Банка.

4.2.7. Самостоятельно вести учет и контроль операций пополнения вклада (в случае если возможность пополнения вклада предусмотрена условиями вклада), и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по счету.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Вносить дополнения в условия Правил и (или) Тарифы Банка с предварительным уведомлением Клиента в порядке, указанном в подпункте 4.1.3 Правил.

4.3.2. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют действующему законодательству, настоящим Правилам, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.

4.3.3. Изменить в одностороннем порядке номер счета в соответствии с требованиями действующего законодательства (в частности, вследствие реорганизации Банка, в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета/изменением порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета), сообщив Клиенту о новом номере счета путем предоставления выписки по счету.

4.3.4. В случае поступления безналичных денежных средств во вклад не со Счета Клиента, открытого в Банке, Банк имеет право осуществить возврат

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

поступивших денежных средств. Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со счета по основаниям, указанным в настоящем пункте.

4.3.5. Запрашивать у Клиента любую информацию необходимую для исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

4.3.6. Отказать Клиенту в приеме вклада и открытии Счета в случаях:

– наличия подозрений о том, что целью размещения вклада является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

– в других случаях, указанных в пункте 3.2 Комплексного договора (для физических лиц).

4.3.7. Прекратить предоставление банковских услуг Клиенту в соответствии с настоящими Правилами, а также в случае и в порядке, указанном в подпункте 4.4.14 Комплексного договора (для физических лиц). В таком случае, Банк начисляет и выплачивает проценты по вкладу по ставке, указанной в Заявлении об открытии банковского вклада до дня возврата суммы вклада, включительно.

4.3.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановке операции по списанию денежных средств со счета в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.3.9. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента на основании исполнительных документов, в соответствии с действующим законодательством.

4.3.10. Возвратить Клиенту вклад, в случае его закрытия по инициативе Банка и выплатить начисленные проценты по вкладу в соответствии с п. 3.8.2 настоящих Правил.

4.3.11. Закрыть счет, при закрытии вклада.

4.3.12. Извещать Клиента об истечении срока вклада, не ранее чем за 14-ть календарных дней и не позднее, чем за 3-и календарных дня до даты истечения вклада²⁰.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Получить сумму вклада с причитающимися процентами в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

4.4.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через другое лицо, которое действует на основании Документа, подтверждающего полномочия.

²⁰ Решение о применении, либо не применении Банком такого права, принимается Банком в одностороннем порядке.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

4.4.3. Завещать вклад в предусмотренном действующим законодательством порядке.

4.4.4. В течение срока вклада пополнять вклад в соответствии с действующими на дату пополнения условиями для соответствующего вида вклада.

4.4.5. Требовать от Банка выписку/справку по операциям и счету.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых в соответствии с настоящими Правилами, обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

– за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если такая задержка произошла не по вине Банка;

– за недостоверность записей, а также за ошибки, допущенные Клиентом в расчетных документах повлекшие за собой неисполнение либо ненадлежащее исполнение Банком принятых в соответствии с настоящими Правилами обязательств.

5.3. Клиент принимает на себя все риски, связанные с предоставлением Банку недостоверной информации и ненадлежащих документов.

6. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА (ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ)

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, возникших в соответствии с настоящими Правилами, если причиной такого неисполнения являются обстоятельства непреодолимой силы (наводнение, землетрясение, военные действия, блокады и другие чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства), наступление которых находится вне разумного контроля Сторон, и в результате наступления которых выполнение обязательств, в соответствии с настоящими Правилами становится невозможным.

6.2. Стороны согласны с тем, что наступление форс-мажорных обстоятельств увеличивает срок исполнения обязательств, в соответствии с настоящими Правилами на период их действия.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. При возникновении споров и разногласий между Сторонами относительно условий настоящих Правил, Стороны примут все возможные меры для урегулирования путем переговоров.

7.2. Все споры и разногласия, связанные с исполнением и толкованием настоящих Правил, решаются сторонами путем переговоров, а в случае не достижения согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

8. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ВКЛАДА

8.1. Клиент вправе в любое время закрыть вклад в одностороннем порядке путем оформления в Банке письменного Заявления о закрытии банковского вклада, либо Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц.

8.2. При закрытии вклада, остаток денежных средств со вклада перечисляется безналичным путем на текущий или карточный счет Клиента, открытый в Банке, либо выплачивается через кассу Банка.

8.3. Банк в одностороннем порядке может закрыть счет, открытый для учета вклада, в случае невнесения Клиентом денежных средств во вклад, либо отсутствия остатка на счете, обусловленного действующими условиями вклада, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9.2. Денежные средства по совокупности вкладов Клиента и остатков на его счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством.

9.3. Выполнение распоряжений Клиента о совершении операций по вкладу Банк осуществляет в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также другими действующими нормативными актами Российской Федерации, внутренними нормативными документами и Тарифами Банка.

9.4. Клиент при подписании соответствующим образом оформленного Заявления об открытии банковского вклада также подтверждает следующее:

9.4.1. На момент подписания Заявления об открытии банковского вклада Клиент ознакомлен и согласен с действующими Правилами и Тарифами.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

9.4.2. Клиент согласен на предоставление его персональных данных и информации Банку (фамилия, имя, отчество, адрес места регистрации, адрес места жительства, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе информация указанная в Комплексном договоре (для физических лиц) и/или в иных документах) и согласие Банку своей волей и в своем интересе на обработку его персональных данных в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств.

Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего срока действия счета, а также в течение 5 (пяти) лет с момента его закрытия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством путем подачи письменного уведомления в АО «Банк ЧБРР», но не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва Согласия на обработку моих персональных данных.

9.4.3. Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с действующим законодательством.

9.5. Во всем ином, не урегулированном Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства.

9.6. Все изменения Правила действительны, если они совершены в соответствии с требованиями пункта 1.9 Правил.

ПРАВИЛА

предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Авторизация** – процедура получения разрешения от Банка на проведение операции по Карточному счету с использованием Карты и (или) ее Реквизитов.

1.2. **Активация Карты** – процедура отмены Банком установленного при выпуске Карты технического ограничения на совершение Держателем Карты расходных Операций с использованием Карты (реквизитов Карты), предусматривающего отказ Банка в предоставлении Авторизации независимо от Доступного остатка или каких-либо других условий.

1.3. **Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи наличных денежных средств, внесения денежных средств на Карточный счет, составления документов по Операциям с использованием Карт, выдачи информации по Карточному счету, осуществления безналичных платежей и т.д.

1.4. **Блокировка Карты** – запрещение Банком использования Карты для совершения Операций (включая такое запрещение, которое влечет за собой изъятие Карты при попытке ее использования).

1.5. **Выписка по Карточному счету** – документ, формируемый Банком и содержащий сведения об операциях по Карточному счету.

1.6. **Держатель Карты** – Клиент или Представитель – физическое лицо, на имя которого выпущена Карта.

1.7. **Доверенный номер телефона** – сообщенный Клиентом Банку на основании Заявления на подключение²¹ номер телефона оператора сотовой связи, принадлежащий Клиенту, используемый в целях направления Банком Клиенту SMS-сообщений по Договору, кодов 3D-Secure, юридически значимых сообщений, а также для направления Банком Клиенту кодов/паролей иных средств подтверждения, сообщений/уведомлений, установленных Комплексным договором (для физических лиц) (если такой договор заключен между Сторонами). При этом, обязательным условием принятия Банком номера телефона оператора сотовой связи в качестве Доверенного номера, является наличие технической возможности у

²¹ Заявление на подключение к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц и подключение Клиента к Системе ДБО ФЛ (Приложение № 14 к Комплексному договору (для физических лиц)).

оператора сотовой связи, осуществляющего обслуживание данного номера телефона, осуществлять приём SMS-сообщений Клиентом от Банка с использованием данного номера.

1.8. Доступный остаток – сумма денежных средств, доступных для проведения операций по Карточному счету, включающая остаток собственных средств Клиента, лимит кредитования (при его предоставлении Банком), за вычетом заблокированных, но не списанных с Карточного счета при проведении Авторизации сумм (включая суммы причитающихся Банку комиссионных вознаграждений).

1.9. Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной карты – письменное обращение физического лица (Клиента/Держателя) установленной Банком формы на выпуск Карты и открытие Карточного счета, выпуск Карты к Текущему счету (Приложение № 7 к Комплексному договору (физического лица)).

1.10. Каналы дистанционного доступа – каналы связи, посредством которых осуществляется доступ к Системе ДБО ФЛ в рамках Комплексного договора (для физических лиц), в том числе для целей предоставления в Банк Документов (при наличии технической возможности).

1.11. Карта – в настоящих Правилах – это эмитируемая Банком банковская расчетная карта «Мир». Карта является электронным средством платежа, удостоверяет право Клиента (Держателя) распоряжаться денежными средствами на Карточном счете и служит для составления, удостоверения и передачи расчетных и иных документов для осуществления Операций по Карточному счету и в подтверждение их совершения.

Бесконтактная карта (Карта) – Карта Платежной системы Мир с технологией бесконтактной оплаты Mir Pay, оборудованная магнитной полосой и/или чипом и антенной, и имеющая два интерфейса для обслуживания: контактный интерфейс, который работает посредством считывания данных с чипа карты ридером терминала, с использованием которого совершается Операция, и бесконтактный интерфейс (технология бесконтактной оплаты Mir Pay), который позволяет передавать данные, записанные на чип, с помощью антенны и без соприкосновения непосредственно с терминалом, с использованием которого совершается Операция.

Карта выпускается по соответствующему Заявлению на имя Клиента (владельца Карточного счета) для осуществления Операций по Карточному счету. Картой также является Карта, выпущенная по соответствующему Заявлению и на имя Клиента при перевыпуске или замене предыдущей Карты. Предыдущая Карта утрачивает свое действие в случае ее перевыпуска или замены.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

1.12. **Карточный счет** – в настоящих Правилах – это текущий счет Клиента, открытый в Банке на основании Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и служащий для учета денежных средств Клиента и операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов (в т.ч. при наличии технической возможности совершения операций с использованием реквизитов Карты), и осуществления безналичных расчетов в порядке, установленном Правилами открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» и Правилами предоставления и использования банковских карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции», в рамках заключенного между Банком и Клиентом Комплексного договора (для физических лиц).

1.13. **Карточный токен** – виртуальное представление Карты в Платежном приложении, содержащее уникальный набор цифр, позволяющий идентифицировать Карту, хранящееся в Платежном приложении и используемое при осуществлении Бесконтактной операции и расчетов в сети Интернет.

1.14. **Клиент** – в настоящих Правилах – это физическое лицо, на имя которого открыт Карточный счет, изъявившее свое согласие и присоединившееся к Комплексному договору (физического лица), в том числе к Правилам предоставления и использования банковских карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции».

1.15. **Код CVV2/CVC2** – трехзначный код проверки действительности Карты и подтверждения некоторых видов операций с использованием Реквизитов Карты, расположенный на оборотной стороне Карты, на полосе для подписи Держателя.

1.16. **Кодовое слово – пароль** – секретный пароль (на русском языке), назначаемый Держателем самостоятельно, не подлежащий разглашению третьим лицам, предназначенный для подтверждения личности Держателя в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

1.17. **Компрометация Карты** – утрата Клиентом Аутентификационных данных, подозрение Клиента об утрате Аутентификационных данных или возникновение подозрения у Клиента о доступе третьих лиц к Аутентификационным данным.

1.18. **Колл-центр** – подразделение процессингового центра, сотрудники которого посредством телефонного канала предоставляют информационные услуги при условии проведения успешной идентификации Клиента.

1.19. **Мобильное устройство** – техническое устройство, имеющее функции осуществления сотовой (мобильной) связи, выхода в сеть Интернет, в том числе поддерживающее технологию NFC/MST и оснащенное операционной системой

Android, используемое для осуществления Бесконтактных операций, такое как: мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер, карманный персональный компьютер, наручные часы или иное устройство.

1.20. **Несанкционированный перерасход средств** (технический овердрафт) – задолженность Клиента, возникшая в случае совершения операций, превышающих сумму Доступного остатка денежных средств.

1.21. **Операция** – безналичная оплата товаров и услуг в предприятиях торговли и сервиса, через устройства самообслуживания и в сети Интернет, получение наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных (ПВН) и устройствах самообслуживания (банкоматах), а также иные операции, совершенные с использованием Карты или её реквизитов.

1.22. **ПИН-код** – персональный идентификационный номер, представляющий собой четырехзначное число, присваиваемый Карте и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с использованием Карты. ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя Карты. Ввод ПИН-кода при совершении операции признается Банком и Клиентом, имеющим равную юридическую силу с собственноручной подписью Держателя Карты.

Бесконтактная операция (Операция) – способ совершения Операций с использованием Карточного токена в устройствах, поддерживающих технологию NFC (банкоматы, терминалы самообслуживания и проч.), путем близкого поднесения Бесконтактной карты/Мобильного устройства, поддерживающего технологию NFC, к считывающему терминалу без физического контакта с указанным терминалом.

1.23. **ПИН-конверт** – конверт, содержащий ПИН-код.

1.24. **Платежный лимит** – максимальная сумма денежных средств, доступная Держателю, в пределах которой Банк может выдать разрешение на совершение операций по Карте. Информация о размере Платежного лимита содержится в Тарифах Банка.

1.25. **Платежное приложение** – программное обеспечение, которое предоставляется Поставщиком платежного приложения и устанавливается Клиентом Банка на принадлежащее ему Мобильное устройство для составления и передачи распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карты.

1.26. **Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по определенным правилам в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и ее участников.

1.27. **Поставщик платежного приложения** – юридическое лицо (Mir Pay),

предоставляющее на основании договора с Банком по переводу денежных средств Платежное приложение для его применения Клиентами Банка.

1.28. Представитель Клиента (Представитель) – в настоящих Правилах это физическое лицо, которому Клиент предоставил право открытия/закрытия Карточного счета и/или пополнения Карточного счета, и/или получения оформленных на имя Клиента Карт и ПИН-конвертов к ним, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и переданной в Банк, а также право на получение наличных денег (через кассу банка), в случае, когда представитель предъявит свои права на денежные средства на основании Завещания/ Свидетельства о праве на наследство.

1.29. Пункт выдачи наличных (ПВН) – специально оборудованное место для совершения Операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Карты (реквизитов Карты).

1.30. Реквизиты Карты (Реквизиты) – размещенные на Карте: номер Карты, срок ее действия, Имя и Фамилия Держателя Карты, код CVV2/CVC2, а также информация, размещенная на магнитной полосе и EMV- микрочипе Карты, предоставляемой на физическом носителе, и иные данные, с использованием которых возможно совершать операции по Карточному счету.

1.31. Сайт Банка – официальный интернет-сайт Банка в сети Интернет по адресу <https://www.chbrr.crimea.com>.

1.32. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое или физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий прием Документов, составленных с использованием Карт, в качестве оплаты за предоставляемые товары (работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности).

1.33. Уведомление – уведомление о совершении операции с использованием Карты и/или ее реквизитов, направляемое Банком Клиенту в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ). Банк направляет Клиенту Уведомление по каналам связи, выбранным Клиентом (Система ДБО ФЛ, номер мобильного телефона, мобильное устройство или путем представления Выписок при обращении в Подразделение Банка), что признается надлежащим исполнением Банком своих обязательств по направлению Уведомлений в рамках Федерального закона № 161-ФЗ.

1.34. 3-D Secure²² – услуга (в платежной системе), обеспечивающая дополнительный уровень безопасности при проведении платежей в сети Интернет. Использование услуги 3-D Secure позволяет аутентифицировать Клиента/Держателя

²² При предоставлении данной услуги Банком.

Карты, осуществляющего Операцию и максимально снизить риск мошенничества по Карте. Клиент/Держатель Карты подтверждает каждую Операцию по своей Карте в сети Интернет Одноразовым паролем, который Клиент/Держатель Карты получает в виде SMS-уведомления на свой Доверенный номер²³.

1.35. **NFC (Near field communication)** – технология беспроводной передачи данных малого радиуса действия, которая дает возможность обмена данными между устройствами.

Термины и определения, применяемые, но не установленные в настоящих Правилах, полностью соответствуют изложенным в Комплексном договоре (для физических лиц), если контекст, содержание Правил не требуют иного и не содержат отдельных определений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила предоставления и использования банковских расчетных карт в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее в настоящем Приложении – Правила) устанавливают порядок выпуска, предоставления, обслуживания и пользования Картами, эмитируемыми Банком для физических лиц, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (в т.ч. Держателем) и Банком.

2.1.1. Правила являются частью публичной оферты АО «Банк ЧБРР» в рамках Комплексного договора (для физических лиц), опубликованного на Официальном сайте Банка. Моментом публикации Правил в составе Комплексного договора (для физических лиц) и ознакомления Держателя Карты с опубликованными Правилами, считается момент его первого размещения на Официальном сайте Банка.

2.2. Предоставление и использование Карт на условиях, указанных в Правилах, осуществляется при условии оформления и подписания Клиентом Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты (далее в настоящем пункте – Заявление) и акцепта его Банком (отметкой Банка о принятии заявления).

2.2.1. Заявление подписывается Клиентом собственноручно и означает принятие им Правил и Тарифов полностью, согласие со всеми условиями Правил и обязательство их неукоснительно соблюдать. Заявление, составленное на русском языке в двух экземплярах для Сторон, с отметкой Банка о принятии, является единственным документом, подтверждающим факт выдачи Карты и открытия Карточного счета Клиенту. Первый экземпляр Заявления остается в Банке. Вторым экземпляром Заявления передается Клиенту. Подписанное Клиентом Заявление

²³ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

является основанием для обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.3. Обязательным условием выдачи Карты и открытия Карточного счета Клиенту является заключение между Банком и Клиентом Комплексного договора (для физических лиц). Для каждой Карты Клиента открывается отдельный Карточный счет. Клиенты, присоединившиеся к Комплексному договору (для физических лиц), принимают на себя все обязательства, предусмотренные Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Комплексным договором (для физических лиц) в отношении Банка. В части, неурегулированной Правилами, являющимися неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), использование Карточного счета, выданной Клиенту Карты и организации расчетов по операциям, совершенным с ее использованием, правовыми нормами Платежных систем, членом которых является Банк, нормами действующего законодательства.

2.4. Банк оформляет карту на основании сведений, указанных Клиентом в Заявлении, в случае принятия Банком положительного решения о ее оформлении и заключении Комплексного договора (для физических лиц). Волеизъявление Клиента об оформлении Карты и заключении Комплексного договора (для физических лиц) может быть направлено Клиентом в Банк с использованием Каналов дистанционного доступа (при наличии технической возможности).

2.5. Изменения, внесенные Банком в Правила и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком об изменениях Клиента (путем опубликования информации об изменениях в Правилах и Тарифах на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации). В случае неполучения Банком от Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента об изменениях (опубликованных на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте) письменного Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о закрытии банковского вклада, Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

2.6. Вопросы, не урегулированные Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.

2.7. Карта является средством, позволяющим Клиенту (Держателю)

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

составлять, удостоверяять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, в том числе при оплате товаров, работ и услуг в Торговых точках, при получении/взносе наличных денежных средств в ПВН и Банкоматах, а также при совершении иных не запрещенных законодательством Российской Федерации операций. Использование Карты возможно при условии размещения в Торговой точке соответствующего Карте товарного знака (логотипа) ПС.

2.8. Обслуживание Держателя через иных участников, соответствующих ПС производится в соответствии с Тарифами Банка и тарифами, установленными этими участниками.

2.9. Банк предоставляет Клиенту возможность:

2.9.1. Управления Карточным счетом и Картой через сеть Интернет (при условии наличия у Клиента Системы ДБО ФЛ).

2.9.2. Осуществления переводов денежных средств по Картам с введением правильного ПИН-кода и без оформления дополнительных заявлений.

2.9.3. При наличии технической возможности Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Карту с применением Платежного приложения. В указанных целях создается Карточный токен:

1) Карточный токен может быть создан к активированной и не заблокированной Карте.

2) Обязательным условием создания Карточного токена является наличие в Банке информации о Доверенном номере телефона Клиента, на который Банк направляет SMS-сообщение с одноразовым паролем.

3) Клиент вводит одноразовый пароль в Платежном приложении и, тем самым, подтверждает свое согласие на создание Карточного токена в целях использования Карты с применением Платежного приложения.

4) Карточный токен создается при условии успешного завершения процедуры подтверждения согласия Клиента на создание Карточного токена, указанной в предыдущем абзаце.

5) Хранение Карточного токена и его использование осуществляется в соответствии с условиями пользовательского соглашения, заключаемого между Клиентом и Поставщиком платежного приложения.

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

платежного приложения.

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

2.9.5. Информация о наименовании и месте нахождении Поставщиков платежных приложений, требования к Мобильным устройствам, способы создания Карточных токенов, условия использования Карт с Платежным приложением размещены на Сайте Банка.

2.9.6. Банк не взимает вознаграждение за применение Клиентом Платежного приложения. При использовании Платежного приложения условия обслуживания Карты не изменяются, комиссионное вознаграждение за осуществление Операций подлежит уплате в соответствии с Тарифами Банка.

2.9.7. При блокировке Карты, зарегистрированной в Платежном приложении, по любой из причин происходит автоматическая блокировка Карточного токена, блокируется возможность использования Карты с применением Платежного приложения. При разблокировке Карты – автоматически разблокируется Карточный токен.

2.9.8. Применение Платежного приложения прекращается в случае расторжения соглашения между Банком и Поставщиком платежного приложения. Банк информирует Клиента о прекращении использования Карты с применением Платежного приложения путем опубликования соответствующей информации на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТЫ

3.1. Выпуск Карты осуществляется в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и иных документов по требованию Банка, при выполнении условий, указанных в пункте 2.3 Правил. Для каждой Карты Клиента открывается отдельный Карточный счет. Комиссионное вознаграждение оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Оформляемые Банком Карты в автоматическом режиме подключаются к 3D-Secure (за исключением неименных Карт). 3D-Secure является сервисом, позволяющим Клиенту производить расчеты в сети Интернет с использованием карт в защищенном режиме. Подключение Карты к 3D-Secure осуществляется бесплатно.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Операция, проведенная с использованием Карты или ее реквизитов, а также кода 3D-Secure, Кода CVV2/CVC2/ПИН-кода, признается совершенной Держателем и оспариванию не подлежит.

3.3. В целях организации расчетов по Карточному счету, осуществляемых в соответствии с Правилами, Банк использует образец собственноручной подписи Держателя.

3.4. Комиссионное вознаграждение оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

3.5. Банк имеет право произвести проверку сведений, указанных в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и Опроснике, и отказать физическому лицу в предоставлении Карты.

3.6. Карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/внесения наличных денежных средств на Карточный счет в Подразделениях Банка, кредитных организациях, через устройства самообслуживания, а также совершения иных операций в соответствии с Правилами. Возможность оплаты товара/услуги, получения наличных денежных средств определяется наличием логотипа соответствующей Платежной системы.

3.7. При получении Карты в присутствии сотрудника Банка Держатель в обязательном порядке проставляет шариковой ручкой свою подпись в специально отведенном для этого месте на обратной стороне Карты.

Подпись, проставляемая Держателем на документе об Операции, совершенной с использованием Карты, должна быть всегда идентичная подписи на обратной стороне Карты.

Отсутствие подписи Держателя на Карте или ее несоответствие подписи, проставляемой на документе об Операции с использованием Карты, является основанием для отказа в приеме Карты.

3.8. Держателю (Представителю Клиента) при выдаче карты выдается ПИН-код в специальном запечатанном ПИН-конверте. ПИН-код генерируется с соблюдением конфиденциальности, недоступен работникам Банка, известен только Держателю и не подлежит разглашению третьим лицам.

Изменение ПИН-кода осуществляется в режиме on-line самостоятельно Держателем Карты в Банкоматах Банка на тот ПИН-код, который легче запомнить Держателю. Комиссия за изменение ПИН-кода будет списана с Карты согласно Тарифам Банка.

Новый ПИН-код должен содержать любые 4 цифры (не рекомендуются комбинации из четырех одинаковых либо идущих подряд цифр). Держатель может менять ПИН-код неограниченное количество раз. Такая возможность позволяет сократить вероятность несанкционированного использования Карты, поскольку

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

ПИН-код оперативно меняется в случае, если он стал известен третьим лицам. После изменения ПИН-кода Карты без ограничений принимаются во всех Банкоматах и ПВН Банка, а также во всех банкоматах с соответствующими логотипами карт в Российской Федерации. Новый ПИН-код не пропечатывается на чеке. В случае если Держатель забыл измененный ПИН-код, его восстановление будет невозможным. В этом случае необходимо обратиться в Подразделение Банка с письменным заявлением о перевыпуске Карты.

За возобновление операций по Карте в связи с изменением Держателем ПИН-кода с использованием Банкоматов Банка с Карточного счета будет списана комиссия в соответствии с Тарифами.

ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении им Операции с использованием Карты. Операции, произведенные по Карте с использованием ПИН-кода, признаются совершенными Держателем и не могут быть оспорены Клиентом.

3.9. При получении Карты Клиент (его Представитель) должен удостовериться в отсутствии механических повреждений Карты (включая магнитную полосу) и целостности соответствующего ей ПИН-конверта.

3.10. Для сохранения работоспособности необходимо предохранять Карту от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

3.11. Карта выпускается неактивной. Активация Карты осуществляется ее Держателем при проведении первой Операции с вводом ПИН-кода либо получения выписки/баланса по счету с использованием ПИН-кода

3.12. Держатель имеет право проводить Операции с использованием Карт только в пределах Платежного лимита. Информация о размере установленных лимитов на проведение операций содержится в Тарифах Банка.

Каждая Авторизация автоматически уменьшает величину текущего Платежного лимита на величину авторизованной суммы. При этом авторизуемая сумма операции складывается из непосредственно суммы совершаемой операции, комиссии Банка-эквайера, комиссии Банка (согласно Тарифам).

При Авторизации каждой суммы операции Банк руководствуется требованиями соответствующей Платежной системы и действующего законодательства по ограничению размера максимальной величины авторизуемой суммы операции (разовой, ежедневной, ежемесячной).

3.13. При осуществлении Операции в Банкомате подпись на Документе не ставится; при проведении Операции по сети Интернет либо при использовании Системы ДБО ФЛ квитанция не составляется. Подтверждающими документами при

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

таких Операциях могут являться все передаваемые в электронном виде письма и документы, включая разрешение Держателя на совершение Операции по сети Интернет либо при использовании Каналов дистанционного доступа без его личного присутствия. При этом аналогом собственноручной подписи Держателя при совершении Операции признаются: в Банкоматах – ввод ПИН-кода, в сети Интернет – ввод CVV2/CVC2 кода и Одноразового пароля, направленного Банком посредством SMS-уведомления.

3.14. Подписанный слип/чек/квитанция, правильно введенный ПИН-код, в случае использования Карт с применением Платежного приложения введенный пароль/его аналог²⁴ на Мобильном устройстве при совершении Операции, а также оформленный в сети Интернет заказ предприятию торговли (услуг), с указанием в нем реквизитов карты (в том числе таких, как: номер и срок действия карты, коды CVC2/CVV2 и/или логин и пароль 3D-Secure) являются для Банка распоряжением Клиента списать сумму операции с Карточного счета. Операции, совершенные с помощью CVC/CVV/3DS, а также с применением Карточного токена, хранящегося в Платежном приложении, считаются совершенными Держателем и не подлежат оспариванию.

3.15. В ПВН Банка Операции по приему и выдаче наличных денежных средств осуществляются только при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3.16. При оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в ТСП или при получении наличных денежных средств в ПВН (в случае Авторизации) оформляется Документ на бумажном носителе, на который посредством специального устройства переносится отпечаток реквизитов Карты, либо Документ в электронном виде, формируемый посредством электронного терминала с одновременным составлением квитанции терминала.

Документ на бумажном носителе или квитанция терминала составляются в необходимом количестве для всех участников расчетов по соответствующей Операции и подписываются Держателем. Держатель Карты должен проверить правильность указанных в Документе данных о сумме, валюте, дате Операции и о номере Карты, подписать и получить экземпляр Документа.

3.17. Операции по Картам с применением Платежного приложения могут осуществляться:

- с использованием Мобильного устройства Клиента через терминал для оплаты товаров/услуг в ТСП;
- на сайтах в сети Интернет, поддерживающих расчеты с использованием Платежного приложения.

²⁴ Технология проверки отпечатка пальца или распознавания лица.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

3.18. Карта действует до последнего календарного дня месяца, указанного на лицевой стороне Карты, включительно. Запрещается использование Карты (ее Реквизитов) с истекшим сроком действия. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение Держателем Карты, выпущенной на новый срок действия.

3.19. Для сохранения работоспособности Карты необходимо предохранять от физических, химических, термических, магнитных, электромагнитных, электрических и иных внешних воздействий, механических повреждений, изгибов и трения.

3.20. Перевыпуск Карты в связи с истечением срока ее действия осуществляется Банком на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком.

3.21. Досрочный перевыпуск Карты в связи с утратой Карты и (или) ПИН-кода, повреждением Карты, изменением персональных данных Держателя Карты и другим причинам осуществляется на основании заявления Клиента по форме, установленной Банком. Досрочный перевыпуск Карты в связи с ее Компрометацией осуществляется по инициативе Банка.

3.22. Карта может быть аннулирована Банком, при этом Карточный счет остается активным²⁵, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

3.22.1. В случае неполучения Клиентом выпущенной (перевыпущенной) Карты в течение 90 (девяноста) календарных дней, с даты приема Банком соответствующего заявления или с даты окончания действия Карты, Банк имеет право аннулировать (уничтожить) выпущенные Карту и ПИН-конверт. Уплаченная Клиентом комиссия за выпуск (перевыпуск) Карты не возвращается.

3.22.2. Карта не перевыпускается при отсутствии операций с использованием Карты в течение 180 (ста восьмидесяти) дней, предшествующих перевыпуску Карты.

3.22.3. Карта может быть закрыта по инициативе Банка при условии отсутствия операций по Карте, инициированных Держателем, в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней²⁶.

3.23. Карта является собственностью Банка и возвращается Клиентом в Банк по завершении срока ее действия, в случае отказа Клиента от ее использования и в

²⁵ Карточный счет закрывается по инициативе Банка в случаях и в порядке, указанных в подпунктах 4.4.13–4.4.14 Комплексного договора (для физических лиц) в части открытия и совершения операций по текущим и карточным счетам физических лиц в Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции» (Приложение № 1 к Комплексному договору (для физических лиц)).

²⁶ Для карт, выпущенных в тарифе «Депозитный», указанный срок составит 367 (триста шестьдесят семь) дней.

других предусмотренных Правилами случаях.

3.24. Банк вправе заблокировать Карту Держателя в случаях, когда у Банка возникают основания полагать, что существует риск несанкционированного использования Карты или её Реквизитов.

3.25. В случае попытки внесения денежных средств на Карту при помощи технических устройств самообслуживания стороннего банка, Банк не несет ответственности за действия данной организации и комиссии, взимаемые данной организацией.

3.26. Банк вправе устанавливать лимиты снятия (выдачи) наличных средств с Карты Держателя в ПВН и банкоматах Банка и/или сторонних банков. Информация о размере установленных лимитов на проведение операций содержится в Тарифах Банка.

3.27. Использование Карты невозможно в следующих случаях:

- номер Карты внесен в Стоп-лист;
- истек срок действия Карты;
- Карта заблокирована при трехкратном неправильном наборе ПИН-кода;
- Карта заблокирована по требованию Держателя или по указанию Банка в предусмотренных Правилами случаях;
- отсутствие или недостаток денежных средств для совершения операции с Картой;
- Карта испорчена механическими, химическими, электрическими, тепловыми, мощными электромагнитными и другими воздействиями на Карту;
- при совершении некоторых операций через сеть Интернет (или введении запрета со стороны Банка на проведение интернет-операций), предусматривающих проведение дополнительных проверок через специализированные системы, которые Банк не поддерживает.

Приостановление или прекращение использования Клиентом Карты не прекращает обязательств Клиента и Банка по операциям, возникшим до момента приостановления или прекращения использования Карты.

3.28. В случае закрытия Карточного счета²⁷, Карта аннулируется Банком в одностороннем порядке.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Соблюдать условия Правил, Тарифов и обеспечить их соблюдение

²⁷ В случае закрытия Карточного счета на условиях и в порядке, указанных в подпункте 4.4.13 Комплексного договора (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Представителем.

4.1.2. Предоставить Банку необходимые и достоверные документы и информацию для идентификации, открытия Карточного счета и выпуска Карты, в том числе информацию для связи и направления уведомлений – Доверенный номер²⁸, адрес электронной почты.

4.1.3. Предоставлять по запросу Банка документы (копии документов), необходимые для идентификации Клиента и информацию по проведенным с использованием Карты операциям для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него Федеральным законом № 115-ФЗ и иных требований действующего законодательства, в том числе функции валютного контроля, а также информацию о своих выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях, принадлежности к иностранному публичному должностному лицу, публичному должностному лицу.

4.1.4. В письменном виде информировать Банк об изменении данных, указанных в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и Опроснике, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты их изменения, путем обращения в Банк и подачи соответствующего заявления.

4.1.5. Отказаться от услуги по обслуживанию Карты в случае несогласия с изменением Правил и (или) Тарифов, письменно уведомив об этом Банк путем подачи Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, либо Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц). В случае неполучения Банком от Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента об изменениях в условиях Правил и (или) Тарифов (опубликованных на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте и (или) при помощи других способов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации) письменного Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты и Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты Комплексный договор (для физических лиц) считается заключенным между Банком и Клиентом с учетом внесенных изменений.

4.1.6. Держатель Карты обязуется:

– не сообщать ПИН-код, не передавать Карту (ее реквизиты) для совершения операций третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты;

²⁸ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

- нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода и/или реквизитов Карты (в т.ч. Интернет платежи);
- не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» письменно уведомить об этом Банк по месту ведения Карточного счета.

4.1.7. В случае утраты (кражи) Карты и (или) ПИН-кода, а также в случае риска возникновения несанкционированного использования Карты, Реквизитов Карты или ПИН-кода, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, уведомить об этом Банк одним из следующих способов:

- по номеру телефона, указанного на обратной стороне Карты;
- по номерам телефонов круглосуточной поддержки, указанных в Правилах пользования картой (Приложение № 4.1 к Комплексному договору (для физических лиц));
- обратившись в любое Подразделение Банка с письменным заявлением.

В случае если Карта была изъята в Банкомате Банка, Держатель обязан обратиться в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента ее изъятия из Банкомата.

В случае несвоевременного уведомления об утрате (краже) или несанкционированном использовании Карты, Реквизитов Карты или ПИН-кода Банк не несет ответственности за ущерб, возникший в результате совершения операции по Карте.

В случае несогласия с операцией, совершенной с использованием утраченной (украденной) Карты/Реквизитов Карты или несанкционированно использованной Карты/Реквизитов Карты, в дополнение к уведомлению Держатель Карты обязан в течение 30 (тридцати) рабочих дней предоставить в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком.

4.1.8. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, немедленно информировать об этом Банк и обратиться в Подразделение Банка с просьбой о разблокировке Карты, если перевыпуск Карты Банком не был осуществлен. Карта не подлежит разблокировке после поступления в Банк письменного заявления об утрате Карты, если утраченная Карта была перевыпущена Банком.

4.1.9. Оплачивать расходы (комиссии) Банка, связанные с проведением

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

операций, в соответствии с Тарифами Банка, обеспечить наличие на Карточном счете денежных средств, в сумме, достаточной для оплаты указанных расходов (комиссий).

4.1.10. Осуществлять операции с использованием Карты и (или) ее Реквизитов в пределах остатка денежных средств на Карточном счете, не допускать возникновения задолженности перед Банком.

4.1.11. Не использовать Карту для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики, и/или с нарушением действующего законодательства.

4.1.12. Не использовать Карту в каких-либо противозаконных целях, в том числе приобретения товаров (работ, услуг), запрещенных законодательством.

4.1.13. При использовании Карты соблюдать меры безопасности, приведенные в Правилах пользования картой (Приложение № 4.1 к Комплексному договору (для физических лиц)).

4.1.14. Обращаться в Банк и (или) на Официальный сайт Банка для получения информации, публикуемой Банком в соответствии с подпунктом 2.1.1 и пунктом 2.5 Правил. В случае несогласия с изменениями Правил и (или) Тарифов расторгнуть Договор в порядке, установленном подпунктом 4.1.5 Правил.

4.1.15. Самостоятельно вести учет и контроль операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, и своевременно обратиться в Банк в случае несогласия с информацией, указанной в выписке по Карточному счету/Карте. В этих целях Клиент обязуется получать выписки по Карточному счету/Карте не реже одного раза в месяц.

4.1.16. Клиент обязан сохранять все платежные/расчетные документы, связанные с операциями по Карте, в течение 1 (одного) года с даты совершения операции и предъявлять их по требованию Банка или при возникновении спорных вопросов.

4.1.17. В случае выявления несанкционированных Операций (или попыток несанкционированного использования Карты) содействовать Банку в проведении расследования, предоставлять Банку все необходимые документы для проведения расследования и установления факта непричастности к Операциям (в том числе документы, подтверждающие местонахождение Держателя на момент Операций, обращение в правоохранительные органы, заявления по установленной Банком форме).

4.1.18. Для перевыпуска Карты до истечения ее срока действия Держатель Карты должен подать письменное заявление в Банк.

4.1.19. Держатель должен вернуть Карту в Банк:

– при подаче заявления на перевыпуск Карты до истечения ее срока действия

(за исключением случая утраты Карты);

– по требованию Банка не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка о возврате Карты.

4.1.20. При отказе от дальнейшего использования Карты Клиент обязан подать письменное Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты в Подразделение Банка по месту ведения Карточного счета, вернуть Карту и погасить всю сумму общей задолженности по Карте на дату погашения.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. В соответствии с Правилами выдать Держателю Карту. Обеспечить проведение расчетов по Операциям, совершенным с использованием Карты (реквизитов Карты) в сроки и в порядке, установленными настоящими Правилами, Правилами Платежной системы и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.2.2. Консультировать Держателя по вопросам его обслуживания в рамках Правил.

4.2.3. Рассмотреть письменное заявление Клиента о несогласии с операцией, проведенной с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты, и предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения от Клиента заявления о несогласии с операцией. При принятии Банком отрицательного решения, информация предоставляется Клиенту путем направления письменного ответа по реквизитам, указанным в заявлении о несогласии с операцией. При принятии Банком положительного решения, информация предоставляется Клиенту путем уведомления его по номеру телефона, указанному в заявлении о несогласии с операцией, а также в письменном виде по требованию Клиента.

4.2.4. Информировать Держателя о каждой Операции, совершаемой с использованием Карты/ее реквизитов, путем направления SMS-уведомлений на условиях, в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

Банк осуществляет информирование Клиента о проведении Операций с использованием Карты/ее реквизитов:

– путем предоставления Выписки по запросу Клиента, при его обращении в Подразделение Банка;

– путем формирования Выписки Клиентом в Системе ДБО ФЛ;

– путем получения Держателем Чека на бумажном носителе или в электронном виде;

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– путем направления Банком SMS-уведомления на Доверенный номер²⁹, зарегистрированного в Банке на момент направления Уведомления.

В случае отказа Держателя от получения Чека в Банкомате/ POS-терминале при совершении соответствующей Операции и/или Выписки по Карточному счету в Подразделение Банка, а также невозможностью доставки SMS-уведомления по независящим от Банка причинам, Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации об Операциях с использованием Карты/ее реквизитов.

4.2.5. Извещать Клиента о превышении лимита снятия (выдачи) наличных средств с Карты и возникновении Неразрешенного овердрафта по телефону, указанному в заявлении Клиента, по e-mail, в письменном виде, путем отправки соответствующего письма с уведомлением на адрес Клиента, указанного в Заявлении о предоставлении Карты.

4.2.6. Отказаться от услуги по обслуживанию Карты на основании письменного Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты. Возврат остатка денежных средств Клиента с Карты осуществляется Банком в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления Клиента. При наличии на закрываемой Карте денежных средств, заблокированных в соответствии с Правилами для исполнения распоряжений по Карточному счету, принятых Банком к исполнению до получения Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, остаток денежных средств возвращается Клиенту после завершения исполнения Банком таких распоряжений. Выплата остатка денежных средств производится в валюте Карточного счета с использованием Карты через банкоматы Банка и (или) POS-терминалы, установленные в кассах Банка, с взиманием комиссии по установленным Банком Тарифам (в случае ее взимания Банком).

4.2.7. Уведомить Клиента о внесении изменений в Правила и/или Тарифы Банка (путем опубликования информации об изменениях в Правила и (или) Тарифы на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте или иными способами, в рамках действующего законодательства Российской Федерации).

4.2.8. Обеспечить раздельное хранение ПИН-конвертов и персонализированных Карт.

4.2.9. Приостановить действие Карты на срок не более 2 (двух) рабочих дней в случае выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в соответствии с Федеральным

²⁹ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе в порядке, предусмотренном подпункте 4.4.18 настоящих Правил.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Производить любые предусмотренные Правилами, Тарифами и не запрещенные действующим законодательством по Карточному счету с использованием Карты или ее реквизитов.

4.3.2. Изменить размеры Платежного лимита на проведение операций по Карте согласно Тарифам Банка. Изменение лимитов на проведение операций по Карте осуществляется на основании, предоставленного в Банк заявления на установление индивидуальных лимитов операций по Карте. За данную операцию взимается комиссия согласно Тарифам Банка.

4.3.3. Обращаться в Банк лично / по телефону для консультаций по вопросам использования Карты и получения информации об остатке средств на Карточном счете (Доступный остаток), которые предоставляются на основании заявленных Клиентом/Держателем реквизитов и кодового слова, указанного в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты.

4.3.4. Обратиться в Банк с письменным заявлением на выпуск (перевыпуск) Карты по установленной Банком форме.

4.3.5. Осуществлять следующие операции с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты:

- операции по получению (внесению) наличных денежных средств, в том числе с использованием банкоматов;
- операции по оплате товаров и услуг, в том числе с использованием банкоматов;
- безналичные переводы денежных средств на Карточный счет.

4.3.6. Получать Выписку по Карточному счету, а также справки о состоянии Карточного счета, согласно Тарифам Банка.

4.3.7. Представить в Банк письменное заявление о несогласии с операцией, проведенной с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты, с указанием причины несогласия и в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения (обнаружения) спорной операции. Письменное заявление должно быть заполнено по установленной Банком форме / должно содержать обязательные реквизиты: номер Карты, Имя и Фамилию Держателя Карты, дату, время, место совершения операции, сумму и валюту операции, подробные обстоятельства совершения операции, место нахождения Карты во время совершения операции, а также почтовый адрес и номер телефона Держателя Карты для предоставления ответа.

4.3.8. Обратиться в Банк с письменным заявлением о внеплановом

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

перевыпуске Карты по установленной Банком форме по причинам, указанным в пункте 3.19 Правил.

4.3.9. Обратиться в Банк с заявлением на перевыпуск Карты по установленной Банком форме в связи с окончанием срока ее действия.

4.3.10. Восстановить ранее приостановленное действие Карты в случаях нахождения ранее утраченной Карты, подтверждения отсутствия факта несанкционированного использования Карты и (или) ее Реквизитов, обратившись в Банк с письменным заявлением.

4.3.11. Предъявить претензию по операции, указанной в выписке, с которой он не согласен не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты совершения операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в выписке информации считается подтвержденной Клиентом и оспариванию не подлежит.

4.3.12. Подключать/изменять/отключать услугу «SMS-банкинг» согласно Условий предоставления услуги «SMS-банкинг» (Приложение № 4.2 к Комплексному договору (для физических лиц)).

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Производить проверку сведений, указанных Клиентом в соответствующих заявлениях.

4.4.2. Отказать Клиенту в выпуске, возобновлении действия или перевыпуске Карты, в том числе при несоблюдении условий, указанных в подпункте 4.1.1 Правил.

4.4.3. Банк не выпускает Карты лицам, которые признаны банкротами, или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».

4.4.4. Банк вправе не осуществлять выпуск и перевыпуск банковских Карт Клиентам, чьи данные совпадают с данными лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризма или данными лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества.

4.4.5. Отказать в операции Клиенту в случае непредставления Клиентом по запросу Банка документов и сведений, необходимых для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством (в том числе служащих основанием для проведения операций по Карточному счету), а также при возникновении обстоятельств, предусмотренных действующим законодательством.

Банк имеет право приостановить проведение Операций с использованием

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Карты или ее реквизитов для проверки их правомерности.

4.4.6. Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством.

4.4.7. Извещать Клиента о превышении Доступного остатка и возникновении суммы перерасхода (Технический овердрафт) путем помещения соответствующей информации в выписке по Счету.

4.4.8. Приостановить или полностью прекратить действие Карты, в следующих случаях:

– по заявлению Клиента / Держателя Карты, в том числе в случае утраты Карты и (или) ПИН-кода либо в случае, когда ПИН-код и (или) Реквизиты Карты стали известны третьим лицам;

– предусмотренных пунктом 3.21 настоящих Правил;

– в случае закрытия Карточного счета³⁰;

– неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами, в т.ч. нарушения Правил пользования картой (Приложение № 4.1 к Комплексному договору (для физических лиц);

– возникновения подозрений в Компрометации Карты, в том числе основанных на данных автоматической информационно-аналитической системы предупреждения о возможной Компрометации Карты, а также восстановить действие Карты при устранении причин приостановления ее действия;

– нарушения Клиентом сроков погашения задолженности в связи с возникновением Технического овердрафта;

– расторжения договорных отношений с предприятием – участником зарплатного проекта;

– при наличии просроченной задолженности по счетам, открытым в Банке;

– несвоевременного предоставления Банку сведений (документов), предусмотренных Правилами;

– получения из Платежной системы сведений о компрометации номера Карты или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты (реквизитов Карты);

– других нарушений Клиентом/Держателем Правил и/или действующего законодательства, влекущих за собой ущерб для Банка;

– иных случаях угрозы нанесения убытков Клиенту или Банку;

– при выявлении Банком операций с использованием Карты и (или) ее Реквизитов, соответствующим признакам осуществления перевода денежных

³⁰ В случае закрытия Карточного счета на условиях и в порядке, указанных в подпункте 4.4.13 Комплексного договора (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

средств без согласия Держателя, в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, в том числе в случае совершения в течение 10 (десяти) минут более 3 (трех) операций перевода денежных средств по номеру Карты в сети Интернет, Банк приостанавливает операцию и действие Карты (подпункт 4.2.9 настоящих Правил), запрашивает у Держателя подтверждение совершения им операций, направив Клиенту Уведомление с информацией о приостановлении операции и необходимости связаться с Банком. В случае, если Держатель подтверждает перевод, Банк осуществляет разблокировку Карты и предоставляет Держателю возможность повторить перевод. В случае, если Держатель, связавшись с Банком, не подтверждает перевод, Банк информирует Клиента о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Держателя и необходимости обратиться в Подразделение Банка с целью перевыпуска Карты. В случае если Держатель Карты не обращается в Банк, то по истечении 2 (двух) рабочих дней Карта восстанавливается и Держателю предоставляется возможность повторить перевод;

– в случае отказа от услуги по обслуживанию банковской расчетной карты.

Банк уведомляет Клиента в день приостановления (прекращения) действия Карты (с указанием причины приостановления/прекращения действия Карты) одним из следующих способов:

– путем уведомления по номеру телефона, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты;

– путем направления SMS-сообщения по номеру телефона, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной Карты;

– путем направления уведомления по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной Карты;

– путем направления электронного уведомления по Системе ДБО ФЛ;

– путем направления письменного уведомления заказным письмом по адресу, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной Карты.

4.4.9. В целях предотвращения мошеннических действий третьих лиц устанавливать Платежный лимит на проведение операций с использованием Карт, в том числе на получение наличных денежных средств по Карте в сторонних банках.

4.4.10. Настоящим Клиент предоставляет Банку право закрыть Карту в одностороннем порядке и отказаться от исполнения настоящих Правил в части услуги по обслуживанию Карты:

– при наступлении условий, указанных в пункте 3.22 настоящих Правил;

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– в случае закрытия Карточного счета³¹, предоставление услуги по обслуживанию Карты аннулируется.

4.4.11. Вносить изменения в условия настоящих Правил и (или) Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней (путем опубликования информации об изменениях на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте или иными способами, в рамках действующего законодательства Российской Федерации).

4.4.12. В случае неполучения Банком от Клиента до даты вступления в силу новых условий Правил и (или) Тарифов письменного Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты в порядке, установленном пунктом 2.5 Правил, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Правил и (или) Тарифов.

4.4.13. Считать подтвержденной информацию о персональных данных Клиента, если по соответствующему запросу Банка в течение указанного в запросе срока от Клиента не поступает документов, подтверждающих изменения в сведениях, представленных ранее в Банк.

4.4.14. Запрашивать документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.4.15. Уничтожить Карту, эмитированную Банком, и не востребованную Держателем, по истечении 180 календарных дней после дня ее выпуска/перевыпуска, захвата Банкоматом Банка. Изъятые Карты Банка, имеющие статус «Pick up», разрезаются и передаются на уничтожение.

4.4.16. Направлять Клиенту информацию, в том числе о других продуктах (услугах) Банка, совместных продуктах (услугах) Банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работ, услуг) третьих лиц путем направления информации на Доверенный номер³² или почтовый адрес, указанный в Опроснике.

4.4.17. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты. Проведение операций с использованием Карты в банкоматах других банков может быть ограничено Банком.

4.4.18. Банк имеет право требовать у Держателя предъявления документа, удостоверяющего личность, в случаях, установленных внутрибанковскими правилами, а также при возникновении сомнений в правомерности использования

³¹ В случае закрытия Карточного счета на условиях и в порядке, указанных в подпункте 4.4.13 Комплексного договора (для физических лиц).

³² Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Карты. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием Карт и/или реквизитов Карт, эмитируемых Банком в соответствии с Тарифами Банка.

4.4.19. Устанавливать и изменять ограничения на суммы Операций, производимых Клиентом в сети Интернет, по Картам, не подключенным к 3D-Secure.

4.4.20. Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению изменять набор операций, услуг и функций, связанных с использованием Карты.

4.4.21. При недостаточности денежных средств на Счете для оплаты Услуги «SMS-банкинг» Банк оставляет за собой право в любой момент по собственному усмотрению произвести отключение Услуги «SMS-банкинг».

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязательств, установленных Правилами в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Карты и (или) Реквизитов Карты. Все операции, совершенные с использованием Карты, соответствующего ей ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты до момента получения Банком уведомления Клиента об утрате (хищении, несанкционированном использовании) Карты и (или) Реквизитов Карты, считаются совершенными Клиентом.

5.3. Клиент несет ответственность за операции с Картой, совершенные третьими лицами с ведома Клиента, в том числе с использованием его ПИН-кода и (или) Реквизитов Карты.

5.4. Клиент несет ответственность за все расходы и убытки Банка, ставшие результатом использования Карты в нарушение настоящих Правил и Правил пользования картой.

5.5. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115-ФЗ. Банк принимает все меры, установленные Федеральным Законом № 115-ФЗ и направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6. Банк не несет ответственности за:

– возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, в частности, за приобретение товаров, работ, услуг ненадлежащего качества, совершенное с использованием Карты и (или) ее Реквизитов;

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

– состояние Карточного счета Клиента в случае утраты (хищения) Карты, ее Реквизитов и (или) ПИН-кода до момента получения Банком соответствующего уведомления от Клиента об утрате (хищении) Карты, ее Реквизитов и (или) ПИН-кода, если иное не предусмотрено законодательством, в том числе за убытки, возникшие у Клиента в результате использования Карты и (или) ее Реквизитов при совершении операций (покупке товаров, оплате работ, услуг), перечислении денежных средств и т.д. через сеть Интернет, а также в результате доступа третьих лиц к информации о Карте и (или) ее Реквизитах с ведома или без ведома Клиента;

– отказ организаций, банков в обслуживании Клиента с использованием Карты, а также в случае неисправности технических средств, не являющихся собственностью Банка;

– введение торгово-сервисными предприятиями дополнительных комиссий за оплату товаров, работ, услуг по Карте;

– за ограничения по суммам проводимых операций и за порядок идентификации Клиентов, применяемые торгово-сервисными предприятиями и другими банками.

5.7. Клиент/Держатель Карты несет ответственность:

– при совершении Операций, как подтвержденных подписью или ПИН-кодом Держателя, так и совершенных в сети Интернет (в том числе в случае проведения данных Операций без 3D-Secure);

– за операции, проведенные с чтением ЧИПа карты и с применением бесконтактной технологии (PAYPASS/PAYWAVE);

– за проведенные Бесконтактные операции;

– за Операции, проведенные по Карточному токену в сети Интернет;

– в иных случаях, предусмотренных настоящим разделом, разделами 3 и 4 Правил и законодательством Российской Федерации.

5.8. В случае неисполнения (несвоевременного исполнения) обязательств Банка, предусмотренных пунктом 4.2 Правил, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.9. Банк не несет ответственности за возникновение несанкционированного перерасхода средств Клиентом.

5.10. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение условий настоящих Правил в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, обслуживаемых или эксплуатируемых третьими лицами, сбоев программного обеспечения Банка, технических сбоев в работе Платежных систем), некорректного/неполного указания клиентом и/или третьими лицами реквизитов при перечислении средств на

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Карточный счет, а также невыполнения (нарушения) Держателем требований настоящих Правил.

5.11. При отправке Уведомлений по каналам мобильной связи и/или электронным каналам связи Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации и за неполучение Клиентом информации в случае предоставления Клиентом недостоверных данных для направления Банком Уведомлений. Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая по каналам мобильной связи и (или) электронным каналам связи, может быть перехвачена, прочитана и изменена посторонними лицами.

5.12. Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом информации, направленной в виде SMS-сообщений на номер мобильного телефона Клиента по причине воздействия факторов, не зависящих от деятельности Банка (в том числе, когда мобильный телефон Клиента был выключен или находился вне зоны действия сети, память для сообщений в мобильном телефоне была переполнена, что создало невозможность прочтения SMS-сообщения, сбой в оборудовании сотового оператора и т.д.).

5.13. Банк не несет ответственности за коммерческие разногласия, возникающие между Держателем и ТСП, принимающей Карту к оплате, в частности за разногласия, связанные с низким качеством товара или обслуживания. Данные разногласия могут быть урегулированы в процессе проведения претензионной работы в соответствии с правилами Платежных систем. Если покупка возвращена ТСП полностью или частично, то Держатель может потребовать возврата денежных средств только путем совершения соответствующей операции по Карте.

5.14. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, возникающих в соответствии с настоящими Правилами, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подключения Клиента к услуге по обслуживанию банковской расчетной карты в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предвидеть и предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся: наводнение, пожар, эпидемия или иные стихийные бедствия, война или военные действия, принятие органами государственной власти решений, повлекших за собой невозможность соблюдения Правил.

5.15. После возврата всех Карт в Банк и подаче Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, Клиент не освобождается от ответственности и обязанности в безусловном порядке возмещать Банку суммы всех Операций (и связанных с ними любых комиссий), совершенных в период пользования им услугою по обслуживанию банковской расчетной карты, в

соответствии с Правилами.

6. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Процедура опротестования и возврата операций по Картам осуществляется Банком строго в соответствии с правилами Платежной системы, Федеральным законом № 161-ФЗ и действующими в Банке правилами.

6.2. В случае обнаружения Клиентом /Держателем Карты расхождений между суммами фактически совершенных транзакций и суммами, указанными Банком в уведомлении, в том числе в Выписке по Карточному счету или в ином документе, предоставляемом Банком Клиенту (в том числе в результате утраты Карты или обнаружения Держателем факта использования Карты/ее реквизитов без согласия Клиента/Держателя) Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк в порядке, установленном настоящими Правилами. Банк инициирует проведение расследования на основании письменного заявления Клиента по форме, утвержденной Банком, при условии предоставления комплекта документов, подтверждающих неправомерность списания денежных средств с Карты.

6.2.1. Вместе с заявлением Клиент предоставляет в Банк все имеющиеся документы:

- копию документа, удостоверяющего личность Клиента;
- документы, подтверждающие неправомерность списания (копия чека об оплате наличными, копия документа о возврате товара / отказе от услуги и др.);
- копию заявления и талона уведомления о регистрации заявления в полиции;
- документы, подтверждающие местонахождение Клиента в момент совершения несанкционированной операций,
- иные документы по требованию Банка.

За проведение претензионной работы Банк взимает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Платежной системы.

Результат проведенного Банком расследования по заявлению Клиента направляется Банком Клиенту в письменной форме в установленный законодательством срок, если иной порядок направления ответа Банка (в том числе в электронном виде) не был дополнительно согласован Сторонами.

6.2.2. В случае несогласия Клиента со списанием с Карточного счета суммы по снятию наличных денежных средств с Карты по Операции, проведенной в ПВН/Банкомате Банка, Клиент обязан обратиться в Банк с соответствующим заявлением в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня совершения Операции.

За обработку заявлений по неполученным (частично полученным) суммам по Картам Банка в устройствах Банка комиссия не взимается.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

6.2.3. Банк не вправе запустить процедуру опротестования и возврата операций по Карте, связанных с оплатой услуг брокерской, инвестиционной, биржевой, конверсионной деятельности, а также азартных игр, когда предметом спора является использование данных инструментов для дальнейшего получения прибыли.

6.2.4. Банк имеет право отказать в проведении претензии по операции, связанной с пополнением (фондированием) электронных кошельков, в случае если Держатель Карты использовал данный вид операции с целью оплаты товаров (работ, услуг), которые в результате не были получены (исполнены).

6.2.5. Претензии между Клиентом и получателем средств при совершении транзакций, указанных в подпунктах 6.2.3–6.2.4 Правил, решаются в установленном Федеральным законом № 163-ФЗ порядке без участия Банка.

6.2.6. Банк и Клиент согласны признавать данные электронной авторизации, выписки по операциям, совершенным с использованием Карты или ее реквизитов, а также иные документы, полученные из Платежных систем в бумажном или электронном виде, в качестве доказательств для разрешения споров.

6.2.7. Все спорные вопросы между Клиентом и Банком, связанные с использованием Карты, регулируются путем переговоров между ними, а при невозможности урегулирования рассматриваются в судебном порядке.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ УСЛУГИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ БАНКОВСКОЙ РАСЧЕТНОЙ КАРТЫ

7.1. Услуга по обслуживанию банковской расчетной карты вступает в действие с даты Акцепта Банком Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты и действует до полного надлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, установленных Правилами, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц).

7.2. Предоставление услуги по обслуживанию банковской расчетной карты может быть прекращено:

– по инициативе Клиента – по письменному Заявлению о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц и Заявлению о прекращении использования банковской расчетной карты, либо Заявлению о прекращении использования банковской расчетной карты;

– по инициативе Банка – в соответствии с Правилами и (или) действующим законодательством.

7.3. Для отказа от услуги по обслуживанию банковской расчетной карты Клиент обязан:

– не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

отказа от услуги осуществить передачу в Банк Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты с указанием способа, которым ему должен быть возвращен остаток денежных средств с Карточного счета после завершения обработки распоряжений и урегулирования задолженностей, возникших в соответствии с Правилами;

- погасить задолженность, возникшую в соответствии с условиями Правил;
- вернуть все Карты, выпущенные к Карточному счету Клиенту.

– с момента принятия Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты и Заявления о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, либо Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты, Банк завершает обработку Документов по Операциям, совершенным до регистрации в Банке такого уведомления Клиента, использует средства на Карточном счете для урегулирования задолженности Клиента, возникшую в соответствии с условиями Правил, после чего возвращает Клиенту остаток денежных средств с Карточного счета способом, указанным Клиентом.

Предоставление услуги по обслуживанию банковской расчетной карты считается окончанным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком от Клиента Заявления о прекращении использования банковской расчетной карты и закрытия Банком Карточного счета. Факт прекращения использования Карты не влечет прекращение обязанности Клиента по погашению имеющейся задолженности перед Банком.

7.4. Карточный счет и открытая к нему Карта могут быть закрыты по инициативе Банка при наступлении условий, указанных в подпункте 4.4.13 Комплексного договора (для физических лиц).

7.5. Банк вправе отказаться от исполнения условий Правил в части перевыпуска и обслуживания Карты в случаях, предусмотренных пунктом 3.21 настоящих Правил. Дальнейшее обслуживание Карточного счета производится согласно тарифам Банка на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц.

7.6. При прекращении действия услуги по обслуживанию банковской расчетной карты ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги (комиссии) Банка не возвращается Клиенту.

7.7. Отказ любой Стороны от условий Правил не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным Операциям, в том числе оплаты необходимых расходов комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности, возникшей в соответствии с условиями Правил (в полном объеме).

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. В соответствии с требованиями Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 Банк предоставляет Клиенту полную необходимую и достоверную информацию о рисках, связанных с использованием Карты, в Правилах пользования картой.

8.2. Денежные средства по совокупности вкладов Клиента и остатков на его счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством.

8.3. Клиент при подписании соответствующим образом оформленного Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты также подтверждает следующее:

8.3.1. На момент подписания Заявления о предоставлении и использовании банковской расчетной карты Клиент ознакомлен и согласен с действующими Правилами и Тарифами.

8.3.2. Клиент предоставляет Банку право направлять Клиенту информацию о текущем статусе Карты и Карточного счета, а также о возможных рисках несанкционированного использования Карты и ее Реквизитов, одним из следующих способов: путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений, рассылок по электронной почте в адрес Клиента, посредством телефонной связи.

8.3.3. Клиент согласен на предоставление его персональных данных и информации Банку (фамилия, имя, отчество, адрес места регистрации, адрес места жительства, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и любая иная, ранее предоставленная Банку информация, в том числе информация указанная в Правилах и/или в иных документах) и дает согласие Банку своей волей и в своем интересе на обработку его персональных данных в соответствии с перечнем действий по обработке, приведенном в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных) в связи с заключением Договора и в целях исполнения договорных обязательств.

Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего срока действия счета, а также в течение 5 (пяти) лет с момента его закрытия. По истечении этого срока действие согласия прекращается. Согласие в любое время может быть отозвано Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством путем подачи письменного уведомления в АО «Банк ЧБРР», но

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва Согласия на обработку моих персональных данных.

8.3.4. Клиент уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения о персональных данных и иную информацию в соответствии с действующим законодательством.

8.4. Во всем ином, не урегулированном Комплексным договором (для физических лиц) и Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства.

8.5. Все изменения Правила действительны, если они совершены в соответствии с требованиями пункта 2.5 Правил.

Приложение № 4.1.

ПРАВИЛА пользования картой

Требования по соблюдению мер безопасности, содержащихся в настоящих Правилах пользования картой (далее в настоящем Приложении – Правила), являются обязательными и направлены на предотвращение возникновения финансовых потерь у держателя банковской расчетной карты (далее – карта и Клиент, соответственно) в результате совершения противоправных действий с использованием карты. В случае нарушений Клиентом Правил, например, при разглашении ПИН-кода, реквизитов карты, персональных данных Клиента, а также в случае утраты карты, карта становится источником повышенного риска несанкционированного списания денежных средств с карточного счета Клиента.

В результате нарушения Правил, неправомерно полученные сведения о реквизитах карты могут быть использованы мошенниками для совершения несанкционированных Клиентом операций, для изготовления поддельных карт, частично или полностью имитирующих подлинные, следствием чего являются финансовые потери Клиента.

1. Общие правила безопасности

1.1. При получении новой карты Клиент обязан проставить свою подпись на оборотной стороне карты на полосе для подписи.

1.2. Клиент обязан хранить в секрете ПИН-код (персональный идентификационный номер) и реквизиты карты (номер карты, срок действия, код защиты SVC2 – трехзначный код, указанный на оборотной стороне карты). Клиент никогда не должен сообщать ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам банков, кассирам и лицам, помогающим ему в использовании карты. Запрещается записывать ПИН-код на карте и хранить его рядом с картой. Запрещается записывать ПИН-код в память мобильного телефона без его шифрования или без установления соответствующей блокировки телефона.

Несоблюдение данного правила приводит к тому, что по карте, похищенной вместе с телефоном, содержащим сведения о ПИН-коде, мошенники получают полный доступ к денежным средствам Клиента.

1.3. Передача карты для использования третьим лицам, в том числе родственникам является нарушением Правил. Если необходимо, для доверенных лиц Клиента может быть выпущена дополнительная карта. Использовать карту имеет право только лицо, имя которого указано на карте.

1.4. Запрещается предоставлять посторонним лицам сведения о своих персональных данных, реквизитах карты и (или) ПИН-коде в ответах на

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

электронные письма, SMS-сообщения или звонки, в которых от имени Банка предлагается предоставить такие данные. В случае сомнений, что звонок или сообщение исходят из Банка, следует самостоятельно перезвонить по телефону, указанному на обороте карты в службу поддержки держателей карт Банка.

1.5. В целях информационного взаимодействия с Банком следует использовать только реквизиты средств связи (Доверенный номер³³, факсов, интерактивных интернет-сайтов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в Банке.

1.6. Клиент обязан проверять выписку по карточному счету, в которой указываются операции за отчетный период, не реже одного раза в месяц. Банк предоставляет возможность и настоятельно рекомендует подключить услугу оповещения о проведенных операциях посредством SMS-сообщений. В случае обнаружения подозрительных или неизвестных операций Клиент обязан немедленно сообщить об этом в Банк.

1.7. В целях предотвращения возникновения финансовых потерь у Клиента, Банк имеет право устанавливать и изменять лимиты безопасности на проведение операций с использованием карт, в том числе на получение наличных денежных средств по карте в сторонних банках.

1.8. В случае утраты (кражи) карты и (или) ПИН-кода, а также в случае риска возникновения несанкционированного использования карты, ее реквизитов и (или) ПИН-кода, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк одним из следующих способов:

- по номерам телефонов, указанным на обратной стороне карты;
- обратившись в любое Подразделение Банка.

Необходимо всегда иметь при себе контактные телефоны Банка. До момента обращения в Банк Клиент несет риск, связанный с несанкционированным списанием денежных средств с карточного счета.

Контактные телефоны: +7 (978) 835-27-27 в рабочее время; +7 (495) 213-18-33, 8-800-700-74-95 круглосуточно.

1.9. В случае совершения противоправных действий против Клиента с целью завладения картой, ПИН-кодом, реквизитами карты, Клиенту следует незамедлительно обратиться в ближайший отдел полиции.

1.10. Клиент обязан внимательно относиться к условиям хранения и использования карты, предотвращать механическое, температурное и электромагнитное воздействие на карту, избегать попадания на нее влаги.

³³ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в Приложении № 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Запрещается хранить карту рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой.

1.11. Банк имеет право приостановить или полностью прекратить действие карты в случае возникновения подозрений в компрометации карты, а также восстановить действие карты при устранении причин приостановления ее действия.

Банк уведомляет Клиента в день приостановления (прекращения) действия Карты (с указанием причины приостановления/прекращения действия Карты) одним из следующих способов:

- путем уведомления по номеру телефона, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты;
- путем направления SMS-сообщения по номеру телефона, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты;
- путем направления уведомления по адресу электронной почты, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты;
- путем направления электронного уведомления по Системе ДБО ФЛ;
- путем направления письменного уведомления заказным письмом по адресу, указанному в Заявлении о предоставлении и использовании банковской расчетной карты.

1.12. В целях предотвращения возникновения финансовых потерь у Клиента при наборе неверного ПИН-кода три раза подряд, действие карты блокируется. Разблокировать карту держатель карты может одним из следующих способов:

- по номерам телефонов, указанным на оборотной стороне карты и в п.1.8 Правил;
- обратившись в любое Подразделение Банка.

2. Правила безопасности при совершении операций с картой в банкомате

2.1. До совершения операции следует обратить внимание на внешний вид банкомата. Запрещается совершать операции при обнаружении любых внешних признаков неисправности банкомата или обнаружении рядом с ним или на нем посторонних устройств, накладных панелей, инородных предметов в (на) картоприемнике, клавиатуре банкомата, отверстии для выдачи наличных. При обнаружении посторонних устройств и предметов следует сообщить об этом в банк, и воспользоваться другим банкоматом.

2.2. Если Карта не вставляется в банкомат, запрещается применять физическую силу чтобы вставить карту, следует воздержаться от использования такого банкомата.

2.3. Не следует использовать устройства, которые требуют ввода ПИН-кода

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

для доступа в помещение, где расположен банкомат. Следует использовать банкоматы, установленные в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, подразделениях банков, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. п.). Следует избегать использования банкоматов в плохо освещенных и безлюдных местах.

2.4. В случае если банкомат работает некорректно (например, долгое время находится в режиме ожидания, самопроизвольно перезагружается), следует отказаться от использования такого банкомата, отменить текущую операцию, нажав на клавиатуре кнопку «Отмена», и дождаться возврата карты.

2.5. Не допускайте присутствия сторонних лиц при проведении операции. При наличии установленных на банкомате специальных зеркал наблюдения воспользуйтесь ими для снижения риска несанкционированного наблюдения третьими лицами за проведением Вами операции. Следует убедиться в том, что люди, стоящие рядом с Вами, не имеют возможности увидеть ПИН-код или сумму снимаемых наличных. При наборе ПИН-кода на банкоматах, не оборудованных закрывающей клавиатуру защитной шторкой, прикрывайте клавиатуру рукой.

2.6. При совершении операций с картой запрещается руководствоваться советами третьих лиц. В случае возникновения каких-либо проблем при совершении операции (например, банкомат не возвращает карту) следует незамедлительно обратиться в Банк по номерам телефонов Банка, объяснить обстоятельства произошедшего и следовать инструкциям сотрудника Банка.

2.7. Если банкомат стороннего банка не возвращает карту, то Клиенту следует:

- по телефону, указанному на банкомате, обратиться в банк – владелец банкомата и выяснить сроки и порядок возврата карты;
- по телефону Банка заблокировать карту, т. к. карта, находящаяся не на руках ее держателя, не должна быть активной.

2.8. При проведении операции не следует отходить от банкомата. Возвращённую банкоматом карту следует немедленно убрать в сумку (кошелек, карман), полученные наличные денежные средства пересчитать поштучно, убрать их, дождаться выдачи квитанции при ее запросе, и только после этого отходить от банкомата.

2.9. Следует сохранять распечатанные банкоматом квитанции для последующей сверки указанных в них сумм с выпиской по карточному счету.

2.10. Банкоматы выдают денежные купюры определенного номинала. Необходимая сумма денежных средств выбирается из предлагаемого набора меню Банкомата либо вводится Держателем. Вводимая сумма должна быть кратной номиналам купюр и не может превышать максимальную сумму, указанную на Банкомате или ограниченную Платежным лимитом. В противном случае будет

выдано сообщение об ошибочной сумме.

2.11. Держатели имеют возможность оплачивать/подключать через Банкоматы ряд услуг из предлагаемого набора в меню Банкомата, а также получать информацию об остатке денежных средств на Карте, осуществлять переводы денежных средств по Карте. Набор услуг и возможность предоставления информации о состоянии Карты определяет Банк-эквайер.

3. Правила безопасности при использовании карты для безналичной оплаты товаров и услуг

3.1. Перед оплатой товаров (услуг) Клиент сообщает служащему (кассиру) Торговой точки о том, что будет производить оплату по Карте, и передает ему Карту (за исключением оплаты с применением бесконтактных технологий).

3.2. При использовании карты для оплаты товаров и услуг кассир может потребовать от владельца карты подписать чек и (или) ввести ПИН-код, предъявить документ, удостоверяющий личность. При наборе ПИН-кода следует прикрывать клавиатуру рукой. Перед подписанием чека следует обязательно проверить сумму, указанную на чеке, а при получении SMS-сообщения, информирующего о совершённой операции, проверить сумму фактического списания с карточного счёта.

В случае выпуска Держателю банковской карты со встроенным электронным микропроцессором при совершении операции может осуществляться идентификация Держателя в соответствии с информацией о нем, содержащейся на чипе.

В случае выпуска Держателю Карты с бесконтактным чипом (чип, находящийся внутри Карты и позволяющий осуществлять операции по Карте путем приложения Карты к считывающему устройству на основе технологии бесконтактной оплаты, предлагаемой Платежной системой при совершении операции, сумма которой не превышает 3 000 (три тысячи) рублей, ПИН-код/собственноручная подпись Держателя может не запрашиваться. При совершении любой операции по Карте, оснащенной бесконтактным чипом, осуществляется обязательная электронная Авторизация. Операции по Карте должны осуществляться только в присутствии Держателя и при его визуальном контроле. Возможность опротестования указанных операций не предусмотрена.

3.3. После проведения операции Терминал распечатывает два экземпляра чека, один из которых предназначен для Клиента, а второй – для служащего (кассира) Торговой точки. Необходимо проверить правильность указанных на чеках данных и проставить свою подпись (если иное не оговорено настоящими Правилами).

В случае если чек распечатан не был или был распечатан не полностью,

служащий (кассир) Торговой точки производит печать дубликата чека (на чеке указывается, что это копия), при этом недопустимо повторное проведение операции с использованием Карты через Терминал, так как это приведет к уменьшению суммы доступного Платежного лимита, повторному оформлению и списанию с Карточного счета суммы платежа.

3.4. При списании с Карточного счета суммы большей, чем стоимость покупки (услуги), либо при отказе Клиента от приобретения товара (услуги) после совершения платежа с использованием Карты Клиент в случаях, предусмотренных действующим законодательством, вправе требовать (непосредственно после совершения операции) отмены операции. Отмену операции производит служащий (кассир) Торговой Точки.

В этих случаях Держателю следует получить от Торговой точки и сохранить Документ, содержащий реквизиты отмененной операции (номер Карты, дату и время совершения отмененной операции, Код авторизации, сумму операции и сумму возврата). Документ подлежит хранению в течение одного месяца со дня совершения операции.

3.5. Не используйте карту в организациях торговли и услуг, если торговая точка и (или) ее персонал не вызывают у Вас доверия.

3.6. В случае если при попытке оплаты картой имела место «неуспешная» операция, следует сохранять выданный терминалом чек, свидетельствующий о неуспешном завершении операции, для последующей проверки отсутствия указанной операции в выписке по карточному счету.

4. Правила безопасности при совершении операций по карточному счету через сеть Интернет

4.1. При совершении операций по карточному счету через сеть Интернет существует риск получения мошенниками персональных данных Клиента (в том числе паролей, реквизитов карты и карточного счета), в том числе:

- путем рассылки электронных писем от имени банков, популярных брендов, различных сервисов (Rambler, Mail.ru) или внутри социальных сетей с требованием ввести, либо подтвердить свои персональные данные под различными предложениями;
- с помощью специальных вредоносных программ (вирусов), которые позволяют получить доступ ко всей информации, вводимой в компьютер.

С целью снижения таких рисков запрещается:

- следовать по ссылкам, указанным в подобных электронных письмах (включая ссылки на Официальный сайт Банка), т. к. они могут вести на сайты-двойники;

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

- сообщать ПИН-код через сеть Интернет;
- сообщать свои персональные данные или информацию о карте (карточном счете) через сеть Интернет, например, пароли доступа к ресурсам Банка, кредитные лимиты, историю операций, персональные данные;
- совершать покупки с чужого компьютера.

Клиент обязан установить на свой компьютер антивирусное программное обеспечение и регулярно производить его обновление и обновление других используемых программных продуктов (операционной системы и прикладных программ).

4.2. Клиент обязан настроить операционную систему на своём компьютере так, чтобы обеспечивались основные правила безопасности работы в сети.

4.3. С целью минимизации рисков, связанных с проведением неправомερных операций по карточному счету, для оплаты покупок в сети Интернет предоставляет возможность и настоятельно рекомендует:

- либо использовать карту с отдельным карточным счетом, открытую только для осуществления покупок в сети Интернет, и не размещать на таком карточном счете денежные средства в сумме, значительно превышающей сумму предполагаемой операции;
- либо оформить дополнительную карту к своему карточному счету и установить по такой карте индивидуальные значения лимитов безопасности на проведение операций.

4.4. При осуществлении покупок Клиент обязан пользоваться Интернет сайтами только известных и проверенных организаций торговли и услуг.

4.5. Клиент обязан убедиться в правильности адреса Интернет сайта, к которому подключается и на котором собирается совершить покупки, т.к. похожие адреса могут использоваться для осуществления неправомερных действий.

4.6. Перед совершением покупки Клиент обязан узнать больше информации об Интернет-магазине:

- прочитать опубликованные на сайте правила работы с информацией личного характера. Обратить внимание на меры обеспечения Интернет-магазином информационной безопасности;
- убедиться в том, что Интернет-магазин использует подтверждённый сертификат для обеспечения информационной безопасности. Желательно подтверждение сертификата подлинности одним из всемирных доверенных сертификационных агентств, например, <http://www.verisign.com/> или <http://www.globalsign.com/>;
- убедиться в наличии у Интернет-магазина фактического адреса и

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

зарегистрированного юридического лица, эти данные должны быть указаны на сайте;

– ознакомиться с условиями поставки товара и правилами его возврата, правилами предоставления услуги, в том числе о дополнительных сборах;

– проверить, есть ли на сайте Интернет-магазина форум, где посетители оставляют отзывы. Ознакомиться с отзывами о магазине на иных сайтах сети Интернет.

4.7. Для подтверждения операций оплаты товаров, работ и услуг в сети Интернет с применением Технологии 3-D Secure Держатель переадресовывается на специальный сайт, где Держателю необходимо ввести пароль, идентифицирующий личность Держателя. Одноразовый пароль передается Банком Держателю посредством SMS-сообщения. SMS-сообщение направляется Держателю на его Доверенный номер³⁴. Держатель несет ответственность за сохранение конфиденциальности одноразового пароля для подтверждения операции.

4.8. Клиент обязан сохранять конфиденциальность своего пароля и периодически менять его. Запрещается сохранять в системе пароли и сообщать свои пароли, используемые для входа на сайт Интернет-магазина, третьим лицам. Банк рекомендует не использовать просто вычисляемые пароли (например, дата рождения, номера телефона), а также использовать одинаковый пароль для Интернет-магазинов, своей почты и других систем.

³⁴ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Приложение № 4.2.

УСЛОВИЯ предоставления услуги «SMS-банкинг»

Условия предоставления услуги «SMS-банкинг» (далее по тексту – Условия) определяют условия предоставления услуги «SMS-банкинг» (далее – Услуга).

1. Услуга предоставляется держателю банковской расчетной карты на основании заявления на подключение услуги «SMS-банкинг», оформленного по форме, установленной Банком (далее в настоящем Приложении – Заявление).

2. Услуга предоставляется Клиентам с момента подключения к Услуге до закрытия Карты или до отключения Клиента от Услуги на основании Заявления Клиента.

3. Предоставление Услуги осуществляется на Доверенный номер³⁵, указанный в Заявлении, оформленном Клиентом в подразделении Банка.

Предоставление Услуги не осуществляется, если Клиентом в Заявлении не указан Доверенный номер¹⁶, либо проставлен отказ от предоставления Услуги, либо отсутствует Заявление.

4. Клиенту предоставляется информация:

- о подключении/отключении от Услуги с указанием даты;
- о проведенных операциях (оплаты товаров/услуг и выдачи наличных по факту совершения авторизации, внесения наличных по факту увеличения лимита по основной Карте, безналичных списаниях и зачислениях), а также об отклоненных Банком операциях (некорректный ввод ПИН-кода, недостаточность денежных средств для совершения операции и проч.);
- об остатке по Карте.

5. Банк имеет право отключить Клиента от Услуги в случае отсутствия на Карточном счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление Услуги в соответствии с Тарифами Банка, а также в случае блокировки/ареста/закрытия соответствующего Карточного счета. Повторное подключение Клиента к Услуге осуществляется на основании нового Заявления. При этом повторное подключение Клиента к Услуге осуществляется при наличии на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссии за предоставление Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

6. Банк имеет право изменять в рамках действующего законодательства настоящие Условия, с уведомлением Клиента об изменениях путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на

³⁵ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Официальном сайте Банка.

7. Настоящим Клиент обязуется:

– самостоятельно обеспечить поддержку функции SMS на своем Доверенном номере³⁶;

– читать и проверять все поступающие от Банка SMS-сообщения;

– обеспечить наличие на Карточном счете, с которого в соответствии с настоящими Условиями удерживается комиссия за предоставление Услуги, денежных средств, достаточных для оплаты комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

– самостоятельно отслеживать исполнение Банком Заявлений, оформленных Клиентом надлежащим образом.

8. Клиент обязуется знакомиться с условиями действующих Тарифов Банка, Правил предоставления БРК, Условий и их изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: размещения информации в подразделениях Банка и/или на Официальном сайте Банка или иными способами, в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

9. Клиент вправе в любой момент отказаться от Услуги/изменить номер мобильного телефона, подав в Банк соответствующее заявление установленной Банком формы.

10. Клиент предоставляет право Банку производить периодическое перечисление денежных средств в оплату комиссии за предоставление Услуги с Карточного счета Клиента в размере, установленном Тарифами Банка, в течение срока предоставления Услуги.

11. Клиент обязуется осуществлять контроль за остатком денежных средств на Карточном счете для возможности проведения Банком перечисления денежных средств в оплату комиссии за предоставление Услуги в размере, установленном Тарифами Банка.

12. При утрате телефона с Доверенным номером¹⁸, номер которого подключен к Услуге, Клиент обязан обратиться в Банк для приостановления оказания Услуги по его утерянному номеру мобильного телефона.

13. За предоставление Клиенту Услуги Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

14. Комиссия удерживается ежемесячно в последний рабочий день месяца вне зависимости от даты подключения к Услуге.

15. При недостаточности средств, в день списания комиссии, на Карточном

³⁶ Предоставляемый Клиентом на условиях, указанных в приложении 1.1 к Комплексному договору (для физических лиц).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

счете Клиента денежных средств, Банк оставляет за собой право произвести отключение от Услуги.

16. Комиссия за фактически предоставленную Услугу за месяц, в который произошло отключение от предоставления Услуги (как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента), взимается в размере комиссии за полный месяц предоставления Услуги.

17. Клиент при пользовании Услугой соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, которые могут повлечь за собой задержки или недоставку SMS-сообщений Клиенту, связанные с оборудованием, системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются, и/или обслуживаются третьими лицами.

18. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием им Услуги (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц).

19. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Заявлении и иных заявлениях установленной Банком формы, оформляемых в рамках обслуживания Услуги (в том числе номера своего мобильного телефона, на который будет отправляться соответствующая информация). Недостоверность информации, указанной в соответствующих заявлениях, может служить отказом Банка их исполнения.

**Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском
обслуживании физических лиц**

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(далее – АО «Банк ЧБРР или Банк)**

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город
Симферополь, ул. Большевикская, дом 24,

тел.: +7(3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети
Интернет: <http://www.chbrr.crimea.com>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

наименование подразделения Банка: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ от _____

**о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании
физических лиц в АО «Банк ЧБРР»**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

**ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,**
(фамилия, имя, отчество Представителя)

**ИНН _____ (при наличии), действующего на основании
_____**
37

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при
наличии) _____

³⁷Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

(наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

Дата рождения _____

Адреса (индекс, область, район, населённый пункт, улица, дом, корпус, квартира):

места жительства (регистрации): _____

фактического проживания: _____

почтовый: _____

электронной почты в сети Интернет: _____

Номера телефона (с указанием кодов): _____

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ:

1. Заявляю об акцепте оферты Банка в целом в виде Комплексного договора (для физических лиц), размещенного на Официальном сайте Банка, путем присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации;

2. Даю свое согласие АО «Банк ЧБРР» (место нахождения: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевистская, д.24):

2.1. на обработку любой информации, относящейся ко мне, полученной как от меня, так и от третьих лиц, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных», включая проверку наличия/отсутствия сведений о моем банкротстве в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве;

2.2. на получение информации: о продуктах, услугах и предложениях Банка (в т.ч. о получении мной Банковского(их) продукта(ов) по Кредитному предложению (в т.ч. по которому(ым) имеется(ются) предварительное(ые) согласие(я) Банка на его(их) предоставление)), о событиях в Банке, о проводимых Банком акциях, мероприятиях в Банке, сведений рекламного характера, о статусе принятия Банком решения о предоставлении мне Банковского(их) продукта(ов) и/или услуги(г) и/или установлении мне Лимита кредитования, о задолженности перед Банком (в т.ч. о сумме и сроках погашения задолженности, в т.ч. путем направления Выписки), о предоставлении мне Банковского(их) продукта(ов), о выпуске/перевыпуске Карты и иной существенной информации, дополнительных

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

услугах, предложениях, программах, которые Банк сочтет целесообразными, способами по выбору Банка, в том числе по электронной почте, sms-сообщением, информированием с использованием почтовой связи, информирование по телефону (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи), информированием через Банкомат, через Интернет-сайт Банка (далее вышеуказанное в совокупности или каждое отдельное именуемые(ое) – «Сведения уведомительного характера»);

3. Уполномочиваю Банк предоставлять информацию о моих персональных данных третьей стороне, с которой у Банка заключен договор, содержащий условия по обеспечению конфиденциальности, в целях осуществления телефонной связи со мной (в т.ч. направление sms-сообщений), рассылки писем в мой адрес, для передачи информационных и рекламных сообщений о Банковском(их) продукте(ах) (в т.ч. по которому(ым) имеется(ются) предварительное(ые) согласие(я) Банка на его(их) предоставление)) и/или услугах Банка, информирования о задолженности перед Банком (в т.ч. о сумме и сроках погашения задолженности, в т.ч. путем направления Выписки); взыскания просроченной/проблемной задолженности; для осуществления регистрации в программах (в т.ч. выпуску Карт); для целей хранения документов, содержащих мои персональные данные, а также для создания и хранения их электронных образцов, предоставлять указанные документы специализированной компании, с которой у Банка заключен договор, содержащий условия по обеспечению конфиденциальности (далее в совокупности или каждое отдельно именуемые(ое) – «Сведения о моих персональных данных третьей стороне»).

4. Подтверждаю тот факт, что:

4.1. информация, приведенная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной, я не возражаю против проверки. Обязуюсь в письменной форме незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях предоставленной информации;

4.2. **уведомлен о том, что денежные средства по совокупности моих вкладов и остатков на моих счетах в Банке застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством;**

4.3. при направлении информации на адрес моей электронной почты в сети Интернет понимаю меру риска направления конфиденциальной информации по открытому каналу связи и даю на это свое согласие;

4.4. уведомлен о том, что обработка моих персональных данных проводится Банком в целях предоставления мне Сведений уведомительного характера и/или передачи Сведений о моих персональных данных третьей стороне (далее вышеуказанное в совокупности или каждое отдельно именуемые(ое) – «Согласие на обработку моих персональных данных»);

4.5. ознакомлен (на), до момента подписания настоящего Заявления, с условиями Комплексного договора (для физических лиц) и Тарифами Банка, действующими

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

на момент подписания настоящего Заявления, а также с порядком внесения в них изменений и уведомления Клиентов о внесенных изменениях, и

согласен(на) не согласен(на)

с действующими условиями Комплексного договора (для физических лиц) и Тарифами Банка, а также с порядком внесения в них изменений и уведомления Клиентов о внесенных изменениях;

4.6. присоединяюсь к условиям Комплексного договора (для физических лиц);

4.7. на основании настоящего Заявления заключаю дополнительное(ые) соглашение(ия) об изменении условий ранее заключенного (ых) договора(ов) между мной и Банком _____ на условия, указанные в
номер договора и дата заключения

Комплексном договоре (для физических лиц), заключенном между мной и Банком _____, и на условия соответствующих правил предоставления

дата

банковского(их) продукта(ов), являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц)³⁸.

5. В соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», даю своё согласие на обработку моих персональных данных Акционерному обществу «Черноморский банк развития и реконструкции», находящемуся по адресу 295001, РФ, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24 (далее – Банк) с целью получения услуг в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

Предоставляю Банку право осуществлять действия (операции) или совокупности действий (операций) с моими персональными данными с использованием средств автоматизации или без использования таких, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных.

Согласие даётся Банку для обработки следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество, пол, дата и место рождения, почтовый адрес, адрес регистрации, и места фактического проживания, контактный телефон, адрес электронной почты в сети Интернет, страховой номер индивидуального лицевого счета в Пенсионном фонде РФ (СНИЛС), индивидуальный номер налогоплательщика, паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан).

Я не возражаю против передачи моих персональных данных третьим лицам.

Согласие на обработку моих персональных данных выдано на срок действия Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц, а также в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения его действия и может быть отозвано

³⁸ Выводится на печать только при наличии ранее открытых счетов в Банке.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

мной путем подачи письменного заявления в Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент представитель Клиента

_____/_____
подпись *Ф.И.О* *дата*

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Комплексного договора (для физических лиц), проверил, достоверность подписи Клиента / Представителя Клиента подтверждаю.

в присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «Банк ЧБРР» отказано по причине: _____

_____/_____/_____
должность уполномоченного *подпись* *Ф. И. О.* *дата*
сотрудника Банка

**заключить Комплексный договор разрешаю, настоящее заявление
акцептовано Банком:**

_____/_____/_____
должность руководителя *подпись* *Ф. И. О.* *дата*
подразделения *м.п.*
(уполномоченного лица)
Банка

Заявление об открытии текущего счета

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)
Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: http://www.chbrr.crimea.com , E-mail: bank@chbrr.crimea.com наименование подразделения Банка: _____
ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ от _____ об открытии текущего счета
Я, _____, <i>(фамилия, имя, отчество Клиента)</i>
ИНН _____ <i>(при наличии)</i> , именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице моего представителя _____, <i>(фамилия, имя, отчество Представителя)</i>
ИНН _____ <i>(при наличии)</i> , действующего на основании _____ <small>39</small>
Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ <i>(наименование документа)</i>
Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____ <i>(наименование документа)</i>
Серия _____ номер _____ кем выдан _____ Дата выдачи/окончания срока действия _____
Адреса: места жительства (регистрации): _____ фактического проживания: _____ почтовый: _____ электронной почты в сети Интернет: _____

³⁹ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Номера телефона (с указанием кодов): _____
на основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между мной и Банком _____, а также в дата соответствии с Правилами открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), прошу открыть текущий счет № _____ в валюте _____, и использовать тарифный план «Базовый».
прошу _____ мне доступ к Системе дистанционного (предоставить / не предоставлять) ⁴⁰ банковского обслуживания клиентов – физических лиц для осуществления следующих операций: платежи контрагентам за товары/ услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора (для физических лиц) ⁴¹ .
подтверждаю тот факт, что при направлении информации на адрес моей электронной почты в сети Интернет понимаю меру риска направления конфиденциальной информации по открытому каналу связи и даю на это свое согласие
уведомлен (на) о том, что денежные средства по совокупности моих вкладов и остатков на моих счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если иное не установлено действующим законодательством
прошу использовать карточку образцов подписей и оттиска печати оформленную в Банке
<input type="checkbox"/> Клиент <input type="checkbox"/> представитель Клиента _____ подпись Ф.И.О. _____ дата
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

⁴⁰ Заполняется (прописывается) Клиентом самостоятельно.

⁴¹ Выводится на печать в том случае, когда на момент оформления заявления Клиент подключен к дистанционному банковскому обслуживанию клиентов-физических лиц.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

<input type="checkbox"/> настоящее Заявление принял, идентификацию <input type="checkbox"/> Клиента / <input type="checkbox"/> Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия текущего счета проверил, достоверность подписи <input type="checkbox"/> Клиента / <input type="checkbox"/> Представителя Клиента подтверждаю, настоящее заявление акцептовано Банком.			
<input type="checkbox"/> в открытии текущего счета отказано по причине: _____			
<hr/>			
<i>_____ / _____ / _____</i>			
<i>должность уполномоченного сотрудника Банка</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф. И. О.</i>	<i>дата</i>
<hr/>			
<i>_____ / _____ / _____</i>			
<i>должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка</i>	<i>подпись м.п.</i>	<i>Ф. И. О.</i>	<i>дата</i>
----- ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО НА ЭКЗЕМПЛЯРЕ БАНКА -----			
Открыть текущий счет № _____ разрешаю.			
<hr/>			
<i>главный бухгалтер (уполномоченное лицо) Банка</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф. И. О.</i>	<i>дата</i>

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Карточка
с образцами подписей и оттиска печати

Код формы документа по ОКУД

0401026

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. N _____

Банк _____

_____ N _____
счета _____
(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Отметка Банка

(подпись)

"__" _____ 20__ г.

Прочие отметки

Фамилия, имя, отчество

Образец
подписи

Срок полномочий

Дата заполнения

Образец оттиска печати

Подпись клиента (владельца счета)

Место для удостоверительной надписи
о свидетельствовании подлинности
подписей

Выданы денежные чеки

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Я, _____, _____ свидетельствую
подлинность подписи г-на (жи)
_____ сделанную в моем
присутствии _____

дата	с N	по N	дата	с N	по N
------	-----	------	------	-----	------

Приложение № 7.

**Заявление о предоставлении и использовании банковской расчетной
карты**

<p style="text-align: center;">Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)</p> <p>Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: http://www.chbrr.crimea.com, E-mail: bank@chbrr.crimea.com наименование подразделения Банка: _____</p>
ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ от _____ о предоставлении и использовании расчетной банковской карты
<p>Я, _____, <i>(фамилия, имя, отчество Клиента)</i></p> <p>ИНН _____ <i>(при наличии)</i>, именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице моего представителя _____, <i>(фамилия, имя, отчество Представителя)</i></p> <p>ИНН _____ <i>(при наличии)</i>, действующего на основании _____ 42</p> <p>Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ <i>(наименование документа)</i></p> <p>Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____ <i>(наименование документа)</i></p> <p>Серия _____ номер _____ кем выдан _____</p> <p>Дата выдачи/окончания срока действия _____</p>
<p>Адреса: места жительства (регистрации): _____ фактического проживания: _____ почтовый: _____ электронной почты в сети Интернет: _____</p>

⁴² Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

(ФИО Клиента)

банковскую расчетную карту «Мир» и запечатанный ПИН-конверт без повреждений получил(-а) _____

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента / Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для предоставления и использования банковской карты проверил, достоверность подписи Клиента Представителя Клиента подтверждаю, настоящее Заявление акцептовано Банком.

в предоставлении и использовании расчетной банковской карты отказано по причине: _____

_____/_____/_____
должность уполномоченного / подпись / Ф. И. О. / дата
сотрудника Банка

_____/_____/_____
должность руководителя / подпись / Ф. И. О. / дата
подразделения / м.п. /
(уполномоченного лица)
Банка

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО НА ЭКЗЕМПЛЯРЕ БАНКА

Открыть текущий счет № _____ разрешаю.

Банковская расчетная карта «Мир» № □□□□ □□□□ □□□□ □□□□
выпущена.

_____/_____/_____
главный бухгалтер / подпись / Ф. И. О. / дата
(уполномоченное лицо)
Банка

Приложение № 8.

Заявление об открытии банковского вклада

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)		
Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24, тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: http://www.chbrr.crimea.com , E-mail: bank@chbrr.crimea.com		
наименование	подразделения	Банка:

ЗАЯВЛЕНИЕ об открытии банковского вклада № _____ от _____	Минимальная гарантированная ставка по вкладу _____ % (_____ процентов годовых)⁴⁵	
Я, _____, (фамилия, имя, отчество Клиента) ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице моего представителя _____, (фамилия, имя, отчество Представителя) ИНН _____ (при наличии), действующего на основании доверенности № _____ от _____ Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____ (наименование документа) Данные документа, удостоверяющего личность: Серия (если имеется) _____ № _____ Дата выдачи: _____ Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____ Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ _____ (наименование документа) Серия _____ номер _____ кем выдан		

⁴⁵ Рассчитывается и указывается в Заявлении об открытии банковского вклада для срочных вкладов.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Дата выдачи/окончания срок действия _____		
Адреса: места жительства (регистрации): _____ фактического проживания: _____ почтовый: _____ электронной почты в сети Интернет: _____		
Номера телефона (с указанием кодов): _____		
<input type="checkbox"/> на основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между мной и Банком _____, а также _____ <i>дата</i> в соответствии с Правилами открытия и совершения операций по банковскому вкладу физических лиц до востребования в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), прошу открыть банковский вклад на следующих условиях:		
ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (до востребования)		
№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условий договора банковского вклада
1.	Вид вклада	«Универсальный» (вклад до востребования)
2.	Сумма и валюта вклада	_____ рублей. Минимальная сумма первоначального взноса: _____ рублей.
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	Возможно, минимальная сумма пополнения вклада устанавливается в соответствии с условиями для данного вида вклада в Банке, действующими на дату пополнения.
4.	Срок и дата начала и возврата вклада	Вклад до востребования. Дата начала срока вклада: _____
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	_____ % годовых. Срок действия процентной ставки по вкладу: с _____ по _____. После окончания указанного срока действует процентная ставка в размере _____ % годовых. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентов по вкладу. В случае уменьшения Банком размера процентов, новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения вкладчикам об

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

		уменьшении процентов, по истечении месяца с момента соответствующего публичного сообщения (на Официальном сайте Банка и (или) в подразделениях Банка в доступном для Клиентов месте).
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	Начисленные по вкладу проценты ежемесячно причисляются во вклад, в первый рабочий день месяца, следующего за тем, в котором они были начислены.
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы вклада или ее части по требованию вкладчика	Процентная ставка, указанная в п. 5 данного Договора, остается неизменной. При расторжении договора (возврате полной суммы вклада) осуществляется начисление процентов за текущий месяц с первого числа месяца до дня возврата суммы вклада включительно. При расторжении Клиентом договора банковского вклада, сумма вклада выдается Клиенту через кассу Банка, либо перечисляется на его Текущий /Карточный счет, открытый в Банке, указанный в соответствующем Заявлении о закрытии банковского вклада.
8.	Возможность досрочного возврата части суммы вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	Возможен возврат части суммы вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, размер неснижаемого остатка суммы вклада устанавливается 0,01 рублей. При частичном снятии части суммы вклада, денежные средства могут быть выплачены на Текущий/Карточный счет Клиента открытый в Банке или через кассу Банка, в соответствии с Заявлением о выдаче части вклада, оформленным Клиентом в Банке в день такой выплаты.
9.	Способ обмена информацией между Банком и вкладчиком	1. Путем получения информации вкладчиком на официальном сайте АО «Банк ЧБРР» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (http://www.chbrr.crimea.com). 2. Посредством телефонной связи: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80. 3. Через электронную почту

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

		информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (E-mail: bank@chbrr.crimea.com). 4. Через почтовые учреждения (почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24).
10.	Счет по вкладу №:	_____
<input type="checkbox"/> на основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между мной и Банком _____, а также в _____ <i>дата</i> соответствии с Правилами открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц), прошу открыть банковский вклад:		
ТАБЛИЦА УСЛОВИЙ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (срочный)		
№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условий договора банковского вклада
1.	Вид вклада	_____ (срочный вклад)
2.	Сумма и валюта вклада	_____ _____
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	Возможность приема дополнительных взносов и минимальная сумма пополнения вклада: устанавливается в соответствии с условиями для данного вида вклада в Банке, действующими на дату пополнения.
4.	Срок и дата начала и возврата вклада	Срок размещения вклада: _____ день (дней). Дата начала срока вклада: __.__.____ Дата возврата срока вклада: __.__.____ В случае истребования Клиентом суммы вклада (по окончании срока вклада, либо досрочно) Сумма вклада выдается через кассу Банка, либо перечисляется на его Текущий /Карточный счет, открытый в Банке, указанный в соответствующем Заявлении о закрытии банковского вклада.
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	_____ % годовых. При изменении кредитно-денежной политики в Российской Федерации Банк имеет право инициировать изменение

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

		процентной ставки по Вкладу. Изменение процентной ставки по Вкладу осуществляется путем заключения Сторонами соответствующего дополнительного соглашения.
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	Ежемесячно на текущий/карточный счет Клиента _____, в первый рабочий день месяца, следующего за тем, в котором они были начислены и в день закрытия/продлонгации вклада. ИЛИ ⁴⁶ В день окончания срока вклада, в случае обращения Клиента за начисленными процентами по вкладу. Если в день окончания срока вклада, указанного в настоящем Заявлении об открытии банковского вклада, Клиент не востребовал начисленные проценты, то при продлонгации вклада эти проценты присоединяются ко вкладу, и увеличивают его сумму и могут быть истребованы только при возврате вклада, как сумма вклада.
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	При досрочном расторжении вклада, процентная ставка по вкладу составляет _____ % годовых.
8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	Не предусмотрено — требование частичной выдачи вклада приравнивается к досрочному расторжению вклада.

⁴⁶ Выбирается один из вариантов периодичности выплаты процентов, в зависимости от вида вклада.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	В случае не востребования вклада в последний день установленного настоящим Договором банковского вклада срока размещения, вклад продлевается ещё на один срок, указанный в настоящем Заявлении. При продлении срока вклада расчет процентов на каждый новый срок вклада осуществляется по процентной ставке, действующей в Банке для вида вклада, указанного в Заявлении на открытие банковского вклада, на день окончания предыдущего срока вклада, без заключения дополнительных соглашений. При этом, определяется новое значение минимальной гарантированной ставки по вкладу. Срок вклада продлевается неоднократно без явки Клиента в Банк. Если на момент окончания срока вклада прием вкладов на указанный в Заявлении срок и вид вклада Банком не осуществляется, то вклад продлевается на условиях, установленных Банком для продления вкладов данного вида/срока, действующих в Банке в день продления. Если Банком не установлены ставки для продления указанного вида/срока вклада, вклад считается продленным с начислением процентов по ставке _____ % годовых.
10.	Способ обмена информацией между Банком и вкладчиком	<ol style="list-style-type: none">1. Путем получения информации вкладчиком на официальном сайте АО «Банк ЧБРР» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (http://www.chbrr.crimea.com).2. Посредством телефонной связи: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80.3. Через электронную почту информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (E-mail: bank@chbrr.crimea.com).4. Через почтовые учреждения (почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Приложение № 9.

**Заявление о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании
физических лиц**

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)**

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город
Симферополь, ул. Большевистская, дом 24,

тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети
Интернет: <http://www.chbrr.crimea.com>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

наименование подразделения Банка: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ от _____ .

**о расторжении Договора о комплексном банковском обслуживании
физических лиц**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,
(фамилия, имя, отчество Представителя)

ИНН _____ (при наличии), действующего на основании

⁴⁷

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при
наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

_____ (наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

⁴⁷ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ___ от ___).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

дата

**действующие на дату его расторжения договора о предоставлении
банковских продуктов, в том числе, договора банковских вкладов и закрыть
банковские счета, открытые в рамках Комплексного договора (для
физических лиц) разрешаю:**

_____/_____/_____
должность руководителя *подпись* *Ф. И. О.* *дата*
подразделения *м.п.*
(уполномоченного лица)
Банка

Приложение № 10.

Заявление о закрытии текущего счета

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)**

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24,

тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <http://www.chbrr.crimea.com>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com

наименование подразделения Банка: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ от _____

о закрытии текущего счета № _____

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество Клиента)

**ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,**

(фамилия, имя, отчество Представителя)

ИНН _____ (при наличии), действующего на основании _____
48

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____

(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

⁴⁸ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

(наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

Адреса:

места жительства (регистрации): _____

фактического проживания: _____

почтовый: _____

Номера телефона (с указанием кодов): _____

- на основании настоящего Заявления, действуя добровольно, прошу Банк закрыть мой текущий счет № _____, действующий в рамках Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между мной и Банком _____,

дата

а также Правил открытия и совершения операций по текущим счетам физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц);

- остаток денежных средств в сумме _____, находящиеся на моем текущем счете № _____, прошу:

перечислить по следующим реквизитам: _____;

выдать наличными через кассу Банка.

Клиент представитель Клиента

_____ / _____

подпись

Ф.И.О

дата

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для закрытия текущего счета № _____ проверил, достоверность подписи Клиента / Представителя Клиента подтверждаю:

_____ / _____ / _____

*должность уполномоченного
сотрудника Банка*

подпись

Ф. И. О.

дата

закрыть текущий счет Клиента № _____ разрешаю:

_____ / _____ / _____

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка	подпись м.п.	Ф. И. О.	дата
--	-----------------	----------	------

Приложение № 11.

Заявление о закрытии банковского вклада

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)**

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевикская, дом 24,
тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <http://www.chbrr.crimea.com>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com
наименование подразделения Банка: _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ от _____
о закрытии банковского вклада № _____**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,
(фамилия, имя, отчество Представителя)

ИНН _____ (при наличии), действующего на основании _____
⁴⁹

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

(наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

Адреса:

места жительства (регистрации): _____

фактического проживания: _____

почтовый: _____

Номера телефона (с указанием кодов): _____

на основании настоящего Заявления, действуя добровольно, прошу Банк закрыть

⁴⁹ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № ____ от ____.)

Приложение № 12.

Заявление о прекращении использования банковской расчетной карты

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)**

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24,
тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <http://www.chbrr.crimea.com>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com
наименование подразделения Банка: _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ от _____
о прекращении использования банковской расчетной карты**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
в лице моего представителя _____,
(фамилия, имя, отчество Представителя)

ИНН _____⁵⁰ (при наличии), действующего на основании

Документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

_____ (наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

Адреса:

места жительства (регистрации): _____

фактического проживания: _____

почтовый: _____

Номера телефона (с указанием кодов): _____

на основании настоящего Заявления, действуя добровольно, прошу Банк:

⁵⁰ Заполняется в случае, если заявление оформляет представитель Клиента (указывается наименование и реквизиты документа, на основании которого действует Представитель, например: доверенности № _____ от _____).

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

- прекратить обслуживание банковской расчетной карты № платежной системы «Мир», осуществляемое на условиях Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между мной и Банком _____, а так же Правил предоставления и использования банковских _____, а так же Правил предоставления и использования банковских _____
дата
расчетных карт в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц);

- закрыть текущий счет № _____, открытый для осуществления расчетов по операциям с банковской расчетной картой платежной системы «Мир»;

- банковскую карту № (при наличии) прилагаю к Заявлению и прошу аннулировать;

- остаток денежных средств в сумме _____, находящихся на моем текущем счете № _____, выдать наличными через кассу Банка;

прошу отключить услугу SMS-информирования. Оплату за текущий месяц разрешаю списать с моего текущего счета согласно тарифам Банка.

Клиент представитель Клиента

подпись / *Ф.И.О* _____ *дата*

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:

настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента / Представителя Клиента осуществил, документы, необходимые для прекращения обслуживания банковской расчетной карты платежной системы «Мир» проверил, достоверность подписи Клиента / Представителя Клиента подтверждаю.

Карту от Клиента / Представителя Клиента принял.

должность уполномоченного / *подпись* *Ф. И. О.* _____ *дата*
сотрудника Банка

Прекратить обслуживание банковской расчетной карты платежной системы «Мир» № и закрыть текущий счет Клиента № _____ разрешаю:

должность руководителя / *подпись* *Ф. И. О.* _____ *дата*
подразделения *м.п.*
(уполномоченного лица)
Банка

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора (для физических лиц),

прошу предоставить мне доступ к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц для осуществления операций по:

Карте №: _____
(да/нет)⁵⁴

⁵⁵платежи контрагентам за товары/ услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка и переводы с карты на карту Банка и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора (для физических лиц).

Текущему счету №: _____
(да/нет)⁴⁷

⁵⁶платежи контрагентам за товары/ услуги, переводы по реквизитам счета, переводы между собственными счетами внутри Банка и получения информации по моим действующим Банковским продуктам (услугам), предоставляемым мне в рамках Комплексного договора (для физических лиц),
а также:

прошу предоставить мне право формирования и подписания/подтверждения электронных документов с использованием Системы ДБО ФЛ.

предоставляю Банку заранее данный акцепт на списание сумм комиссионного вознаграждения Банка за услуги, предоставляемые Банком посредством Системы ДБО ФЛ, а также за иные сопутствующие услуги, со Счетов в соответствии с действующими на дату оплаты Тарифами Банка.

даю Свое согласие на расторжение Комплексного договора (для физических лиц) в части Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР», заключенного между мной и Банком _____ и отключение меня от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц, в случае отсутствия у меня действующих Банковских продуктов (Счетов и Карт), используемых в рамках Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР».

подтверждаю тот факт, что при направлении информации на адрес моей электронной почты в сети Интернет понимаю меру риска направления

⁵⁴ Заполняется (прописывается) Клиентом самостоятельно.

⁵⁵ Данный абзац выводится на печать только в случае наличия карточных (ого) счетов (та) по которым (ому) необходимо предоставить доступ к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц для осуществления операций по этим Счетам (Счету.)

⁵⁶ Данный абзац выводится на печать только в случае наличия текущих (его) счетов (та) по которым (му) необходимо предоставить доступ к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц для осуществления операций по этим Счетам (Счету.)

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

конфиденциальной информации по открытому каналу связи и даю на это свое согласие			
Клиент			
_____ / _____	_____	_____	_____
<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>дата</i>	
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
<input type="checkbox"/> настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для предоставления и использования Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц проверил, достоверность подписи Клиента подтверждаю. Настоящее Заявление акцептовано Банком.			
<input type="checkbox"/> в подключении к Системе дистанционного банковского обслуживания клиентов-физических лиц отказано по причине: _____			
_____ / _____ / _____			
<i>должность специалиста Банка, который выполнял вышеуказанные процедуры графы заявления «Заполняется Банком»</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф. И. О.</i>	<i>дата</i>
_____ / _____ / _____			
<i>должность руководителя подразделения (уполномоченного лица) Банка</i>	<i>подпись</i> м.п.	<i>Ф. И. О.</i>	<i>дата</i>

Приложение № 15.

**Заявление на отключение от Системы дистанционного банковского
обслуживания клиентов – физических лиц**

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(далее – АО «Банк ЧБРР» или Банк)**

Почтовый адрес: Российская Федерация, Республика Крым, 295001, город Симферополь, ул. Большевистская, дом 24,
тел.: +7 (3652) 605–805, моб. +7 (978) 099 03 80, адрес официального сайта в сети Интернет: <http://www.chbrr.crimea.com>, E-mail: bank@chbrr.crimea.com
наименование подразделения Банка: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____⁵⁷ от _____

**на отключение от Системы дистанционного банковского обслуживания
клиентов – физических лиц**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество Клиента)

ИНН _____ (при наличии), именуемый (ая) в дальнейшем Клиент,
документ, удостоверяющий личность Клиента: _____
(наименование документа)

Данные документа, удостоверяющего личность:

Серия (если имеется) _____ № _____

Дата выдачи: _____

Наименование органа, выдавшего документ _____ Код подразделения (при наличии) _____

Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ

(наименование документа)

Серия _____ номер _____ кем выдан _____

Дата выдачи/окончания срока действия _____

Адреса:

места жительства (регистрации): _____

фактического проживания: _____

почтовый: _____

Доверенный номер телефона (с указанием кода): _____

на основании настоящего Заявления и на условиях Комплексного договора (для физических лиц), заключенного между мной и Банком _____, а также в
_____ дата

соответствии с Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР», являющихся неотъемлемой частью

⁵⁷ Номер контрагента.

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

<p>Комплексного договора (для физических лиц), действуя добровольно, прошу Банк расторгнуть Комплексный договор (для физических лиц), в части Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в АО «Банк ЧБРР», заключенный между мной и Банком _____ и _____ дата</p> <p>отключить меня от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц.</p>			
<p>Клиент</p> <p>_____ / _____ подпись Ф.И.О дата</p>			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ:			
<p><input type="checkbox"/> настоящее Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для отключения от Системы дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц проверил, достоверность подписи Клиента подтверждаю.</p> <p>_____ / _____ / _____ должность специалиста Банка, который выполнял вышеуказанные процедуры подпись Ф. И. О. дата графы заявления «Заполняется Банком»</p>			
<p>Настоящее Заявление принято Банком к исполнению</p> <p>_____ / _____ / _____ должность руководителя подпись Ф. И. О. дата подразделения м.п. (уполномоченного лица) Банка</p>			

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в
Акционерном обществе «Черноморский банк развития и реконструкции»
(новая редакция)

Заявление акцептовано Банком.

в приеме настоящего Заявления отказано по причине: _____

_____/_____/_____
должность специалиста Банка,
который выполнял вышеуказанные процедуры подпись Ф. И. О. дата
графы заявления «Заполняется Банком»

_____/_____/_____
должность руководителя подпись Ф. И. О. дата
подразделения м.п.
(уполномоченного лица)
Банка