

Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк Финсервис» с использованием Интернет-банка и Мобильного приложения

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте явно не оговорено иное, термины и определения, используемые в Правилах и приложении к ним, имеют следующие значения:

Авторизация – подтверждение полномочий Клиента на получение информационных услуг, формирование и передачу ЭПД Банку с использованием ИБ/МП. Авторизация производится при каждом обращении Клиента для получения информационных услуг, формирования и передачи ЭПД Банку с использованием ИБ/МП.

Аутентификационные данные – номер Карты / специальный код и СМС/Push-Код либо самостоятельно созданные Клиентом Имя пользователя и Пароль и/или СМС/Push-Код.

Аналог собственноручной подписи – предоставленные Клиенту Банком или созданные Клиентом самостоятельно в порядке, установленном Правилами, уникальные последовательности символов, на основании п. 2 ст. 160, п. 3 ст. 438, п. 3 ст. 846 Гражданского кодекса Российской Федерации, которые применяются при заключении договора банковского счета при приеме Клиента на обслуживание и подтверждают заключение Клиентом договора банковского счета, а также являющиеся контрольным параметром правильности составления всех обязательных реквизитов ЭПД и подтверждающие подлинность ЭПД.

Банк – Акционерное общество «Банк Финсервис» / АО «Банк Финсервис», место нахождения: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, этаж 2, пом.1, ком. №1, т. (495) 777-6-777, действующее на основании лицензий Банка России № 3388 от 21 января 2015 года, включенное 11 октября 2006 года в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 953.

Биометрические персональные данные – сведения, которые характеризуют физиологические особенности физического лица (изображение лица, образцы голоса, полученные с помощью фото / видео / звукозаписывающих устройств) и на основе которых можно установить его личность.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещенные Клиентом в Банке в безналичной форме, в том числе дополнительно перечисленные Клиентом в период действия Вклада. Денежные средства привлекаются во Вклад на условиях оферты в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Приложением к Правилам.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – использование Клиентом электронного средства платежа, предоставленного Банком, посредством ИБ/МП, включающее в себя услуги по предоставлению информации по Картам / Счетам / Текущим счетам / Счетам вклада; по операциям, связанным с обслуживанием Карт; по совершению Операций по Счету / Счету вклада / Текущему счету; а также получение иного банковского обслуживания, предусмотренного ИБ/МП.

Договор ДБО – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Клиентом и Банком на основании Правил.

Единая биометрическая система (ЕБС) – государственная информационная система персональных данных, обеспечивающая обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

Идентификация – процедура, в результате выполнения которой для Клиента определяется его уникальный номер, однозначно идентифицирующий его в информационной системе. Идентификация Клиента проводится на основании Аутентификационных данных.

Имя пользователя – уникальная последовательность символов (только латинские буквы и цифры до 20 символов), созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Авторизации в ИБ/МП. Имя пользователя используется многократно и может быть изменено Клиентом самостоятельно неограниченное количество раз.

Интернет-банк (ИБ) – автоматизированная банковская система, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание Клиента через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Карта – выданная Банком банковская карта, выпущенная на основании договора об использовании электронного средства платежа, предназначенная для совершения ее держателем операций с денежными средствами, находящимися на Счете, и/или за счет кредита (в том числе технического овердрафта), и являющаяся электронным средством платежа в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Клиент – физическое лицо, являющееся стороной договора об использовании электронного средства платежа, заключенного с Банком, предусматривающего совершение операций по Счету с использованием Карты за счет денежных средств Клиента и/или кредита (в том числе технического овердрафта), предоставленного Банком Клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на Счете.

Мобильное приложение (МП) – версия ИБ, предназначенная для использования на мобильных устройствах Клиента, обеспечивающая Дистанционное банковское обслуживание Клиента через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет».

Операция без добровольного согласия Клиента (ОБДСК) – операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств с Текущего счета / Счета / Счета вклада без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (Признакам ОБДСК), выявленная Банком самостоятельно или по заявлению Клиента.

Операция – перевод/зачисление/списание денежных средств с Текущего счета / на Текущий счет / со Счета / на Счет / со Счета вклада / на Счет, осуществляемые Банком на основании ЭПД.

Пароль – уникальная последовательность символов, созданная Клиентом самостоятельно и используемая для Авторизации.

Правила – настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк Финсервис» с использованием Интернет-банка и Мобильного приложения (включая все Приложения к ним).

Признаки ОБДСК – признаки осуществления перевода денежных средств с Текущего счета / Счета / Счета вклада без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, утвержденные Банком России и размещенные на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.cbr.ru), указывающие на совершение ОБДСК.

СМС-сообщение – короткое текстовое сообщение, направляемое Банком на предоставленный Клиентом в Банк для этих целей номер мобильного телефона Клиента.

СМС/Push-Код – уникальная последовательность символов – ключ, состоящий из 4 (четырех) цифр, который Банк направляет Клиенту посредством СМС-сообщения или Push-уведомления на его мобильный телефон. СМС/Push-Код предоставляется Банком Клиенту для первичной и последующих Авторизаций, при заключении договора банковского счета при приеме Клиента на обслуживание и подтверждают заключение клиентом договора банковского счета и при формировании каждого ЭПД (в этом случае СМС/Push-Код используется в качестве Аналога собственноручной подписи Клиента, имеющей равную юридическую силу с собственноручной подписью Клиента).

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – банковский счет, открытый Банком на имя Клиента на основании заключенного между

Банком и Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации договора, для совершения Операций с использованием Карты или ее реквизитов, в том числе посредством ИБ/МП. Счет не предназначен для операций и расчетов юридических лиц с физическими лицами (кроме расчетов, связанных с зачислением сумм заработной платы и других выплат социального характера), а также для операций и расчетов, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

Счет вклада – счет по Вкладу, на котором учитываются денежные средства, размещенные Клиентом во Вклад в соответствии с договором Вклада, заключенным в порядке, определенном Приложением к Правилам.

Тарифы – ставки, по которым взимается плата за услуги Банка, публикуемые в «Сборнике тарифов по обслуживанию банковских расчетных карт АО «Банк Финсервис». Тарифы утверждаются в установленном в Банке порядке и являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

Текущий счет – банковский (текущий) счет, открытый Банком на имя Клиента на основании заключенного между Банком и Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации договора банковского (текущего) счета, не предусматривающего выпуска Банком банковской карты на имя Клиента / указанного им лица для совершения Операций по такому счету с использованием банковской карты; предназначенный для совершения Операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Уведомление о приостановлении – уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Текущий счет / Счет Клиента - получателя средств, составляемое кредитной организацией, обслуживающей являющегося юридическим лицом плательщика, направляемое в Банк по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

Удаленная идентификация – идентификация Клиента, осуществляемая Банком без личного присутствия Клиента, путем установления и подтверждения достоверности сведений о Клиенте, определенных Федеральным законом от 07.08.2021 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном ст. 9 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Услуга СМС/Push-Кода – услуга Банка по предоставлению Клиенту СМС/Push-кода – дополнительного средства безопасности Дистанционного банковского обслуживания Клиента.

Электронный платежный документ (ЭПД) – оформленное в электронном виде распоряжение Клиента о списании денежных средств с Текущего счета / Счета / Счета вклада и их перечислении на счет получателя средств, удостоверенное введением Аутентификационных данных и/или СМС/Push-кода. ЭПД имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента.

Push-уведомление – уведомление, направляемое Банком Клиенту в виде всплывающего сообщения на экране мобильного устройства, на которое установлен МП и подключена опция, разрешающая получение Push-уведомлений.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Дистанционное банковское обслуживание позволяет Клиенту круглосуточно производить определенные операции и получать доступ к услугам Банка, предоставляемым через ИБ/МП.

Дистанционное банковское обслуживание предоставляется Клиентам:

- заключившим с Банком договор об использовании электронного средства платежа и при наличии у Клиента активной Карты;
- после проведения Банком Удаленной идентификации Клиента при соблюдении условий,

указанных в п. 5.8 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и одновременного заключения договора об использовании электронного средства платежа.

2.2. Правила устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием ИБ/МП и определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

2.3. Правила являются типовым формуляром Банка, распространение текста которого Банком по открытым каналам должно рассматриваться Клиентами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения на условиях Правил.

2.4. Договор ДБО заключается путем присоединения Клиента к Правилам в целом, в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.5. Договор ДБО может быть заключен:

2.5.1. при первичной Авторизации – для Клиентов, заключивших с Банком договор об использовании электронного средства платежа;

2.5.2. при приеме на обслуживание Клиента, являющегося гражданином Российской Федерации, сведения о котором размещены в соответствии со ст. 4 Федерального закона от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в ЕСИА и ЕБС, на сайт Банка / в Мобильное приложение после проведения Банком Удаленной идентификации при соблюдении условий, предусмотренных п. 5.8 и п. 5.8-1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.6. Договор ДБО считается заключенным:

2.6.1. в дату первичной Авторизации, в случае, предусмотренном пп. 2.5.1 Правил;

2.6.2. с даты предоставления Банком Клиенту доступа к ИБ/МП, в случае, предусмотренном пп. 2.5.2 Правил.

2.7. С целью ознакомления с Правилами и Тарифами, Банк осуществляет информирование Клиентов о Правилах и Тарифах одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- путем размещения соответствующей информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка: www.finsb.ru и сайте: www.fin-online.ru;
- путем размещения информации на стендах внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается момент, с которого информация стала доступна для Клиентов.

2.8. В случае заключения Договора ДБО на условиях Правил, Клиенты принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.9. Дистанционное банковское обслуживание Клиентов с использованием ИБ/МП производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. В случаях, если положения Правил противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, применяются требования законодательства Российской Федерации.

2.10. В случае наличия между Клиентом и Банком в момент заключения Договора ДБО других действующих договоров (соглашений), касающихся отношений между Клиентом и Банком, которые регулируются Договором ДБО, исполнение таких договоров (соглашений) в части

отношений, регулируемых Договором ДБО, прекращается.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИБ/МП

3.1. Каналом доступа в ИБ/МП является информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».

3.2. Клиент может использовать услуги, предоставляемые Банком посредством ИБ/МП, с помощью персонального компьютера или мобильного устройства, подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Требования, предъявляемые к оборудованию и программному обеспечению, необходимому для доступа в ИБ/МП, указаны в документе «Безопасность» и размещены на сайте www.fin-online.ru.

4. АВТОРИЗАЦИЯ

4.1. Доступ в ИБ осуществляется через сайт www.fin-online.ru.

4.2. Доступ в МП осуществляется с использованием официальных мобильных приложений, опубликованных в магазинах RuStore, Apple Appstore и Android Google Play.

4.3. Первичная Авторизация, в случае, предусмотренном пп. 2.5.1 Правил, осуществляется Клиентом самостоятельно путем ввода Аутентификационных данных – номера активной Карты и СМС/Push-Кода. Доступ Клиента к ИБ/МП, в случае, предусмотренном пп. 2.5.2 Правил, осуществляется Клиентом самостоятельно путем ввода Аутентификационных данных, полученных от Банка.

4.4. Далее Клиент может себе самостоятельно создать Аутентификационные данные, такие как Имя пользователя и Пароль.

4.5. Созданные Клиентом Аутентификационные данные используются Клиентом при каждой последующей Авторизации.

4.6. Каждую последующую Авторизацию Клиент имеет возможность совершать без использования СМС/Push-Кода, самостоятельно изменив соответствующие настройки в ИБ/МП.

4.7. Клиент может самостоятельно в любое время и неограниченное количество раз изменять созданные им Аутентификационные данные.

4.8. При наличии у Клиента нескольких Карт, Авторизация (первичная / последующая) может осуществляться по любому номеру активной Карты.

4.9. Клиент обязуется обеспечить хранение своих Аутентификационных данных способом, недоступным третьим лицам, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что Аутентификационные данные могут быть известны и/или использованы третьими лицами.

4.10. Клиент не должен сообщать Аутентификационные данные сотрудникам Банка по телефону, электронной почте или иным способом. Использование Аутентификационных данных допускается только при работе через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» без участия сотрудников Банка.

4.11. Клиент не должен совершать Авторизацию в ИБ/МП или осуществлять иные действия в ИБ/МП при наличии открытых (запущенных) приложений (программ) с функцией записи экрана и/или удаленного доступа к устройству, с которого осуществляется вход в ИБ/МП.

4.12. В случае утери Клиентом Аутентификационных данных или наличия подозрений, что они стали известны третьим лицам, Клиент должен незамедлительно сообщить об этом Банку по телефону +7 (495) 777-6-777 (круглосуточно для звонков по г. Москве) или 8-800-2000-767 (бесплатный номер при звонке из любого города России).

5. СМС/Push-КОД

5.1. СМС/Push-Код применяются при приеме Клиента на обслуживание и подтверждают заключение клиентом договора банковского счета, а также в целях обеспечения дополнительной безопасности Дистанционного банковского обслуживания Клиента.

5.2. СМС/Push-код предоставляются бесплатно.

5.3. Совершение Операций по Текущему счету / Счету / Счету вклада осуществляется Клиентом с использованием СМС/Push-Кода, который предоставляется Банком для каждой совершаемой Клиентом операции по перечислению денежных средств с Текущего счета/ Счета / Счета вклада, за исключением внутрибанковских переводов со своего Текущего счета / Счета / Счета вклада на свой Текущий счет / Счет / Счет вклада, а также для операций оплаты товаров / работ / услуг через СБП (СБП С2В).

Совершение Операций по переводу денежных средств между своими счетами в Банке и для оплаты товаров / работ / услуг через СБП осуществляется Клиентом без использования СМС/Push-кода, путем нажатия в интерфейсе ИБ/МП кнопок «Перевести» или «Оплатить» соответственно.

Клиент имеет возможность совершать операции в ИБ/МП без использования СМС/Push-Кода, самостоятельно изменив соответствующие настройки в ИБ/МП. При этом Клиент должен принимать во внимание, что отказ от использования СМС/Push-Кода повышает риск совершения операций без его согласия в результате несанкционированного использования средств ДБО.

5.4. Добавление номера мобильного телефона в список номеров мобильных телефонов Клиента в МБ, на который будет предоставляться СМС/Push-Код, может быть осуществлено только путем подачи Клиентом лично, по месту нахождения Банка (в любое обособленное структурное подразделение Банка, занимающееся обслуживанием Клиентов), заявления по установленной Банком форме.

5.5. Подключение мобильного телефона к приему СМС/Push-Кода посредством Push-уведомлений осуществляется Клиентом лично посредством МП с предварительным подтверждением подключения вводом СМС/Push-кода.

6. ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Клиент соглашается на Дистанционное банковское обслуживание, осознавая, что информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет» не всегда является безопасным каналом связи и передачи информации, и осознает риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, и иные риски, возникающие вследствие использования такого канала доступа.

В рамках Дистанционного банковского обслуживания Банк посредством ИБ/МП оказывает Клиенту услуги, включающие в себя:

- предоставление новым Клиентам доступа к ИБ/МП, в случае, предусмотренном пп. 2.5.2 Правил;
- открытие нового Вклада / пополнение Вклада / отзыв (списание) части Вклада / закрытие Вклада. Совершение операций по Вкладам посредством ИБ/МП определяется действующими Условиями размещения вкладов с использованием Интернет-банка и Мобильного приложения (Приложение к Правилам), при условии наличия у Клиента Счета;
- совершение Операций по Текущему счету / Счету / Счету вклада;
- осуществление переводов денежных средств со Счета / на Счет Клиента в рамках сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) с использованием в качестве идентификатора реквизитов получателя перевода – физического лица номера мобильного телефона этого физического лица в соответствии с утвержденными Банком и размещенными на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.finsb.ru) Условиями осуществления переводов физических лиц в пользу физических лиц в рамках сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – Условия СБП). Для обеспечения возможности осуществления переводов / получения переводов в рамках СБП Клиент должен подключить в ИБ/МП услугу исходящих / входящих переводов в соответствии с Условиями СБП;
- осуществление оплаты товаров / работ / услуг через СБП с использованием МП;
- предоставление информации о Картах / Счетах / Текущих счетах / Счетах вклада (в том числе

об остатках, просмотр совершенных операций, а также информации по операциям, связанным с обслуживанием Карт, предоставление выписки по Счету / Текущему счету / Счету вклада);

- оформление и отправка в Банк анкеты-заявления на предоставление кредита;
- получение иного банковского обслуживания, предусмотренного ИБ/МП.

Клиент соглашается, что подключение номера мобильного телефона к МП и последующее использование номера мобильного телефона в МП в соответствии с Правилами, считается подтверждением использования Клиентом номера мобильного телефона.

6.1. Порядок предоставления информации

6.1.1. Информация о Картах / Счетах / Текущих счетах / Счетах вклада, а также иная информация, предоставление которой предусмотрено Правилами, предоставляется в режиме on-line (т.е. на текущий момент), за исключением случаев, предусмотренных Правилами.

6.1.2. Для получения информации Клиенту необходимо в ИБ/МП выбрать соответствующий подраздел: «Карты», «Счета» или иной.

6.1.3. В выбранном подразделе Клиенту необходимо выбрать из предлагаемого ИБ/МП списка номер соответствующей Карты / Счета / Текущего счета / Счета вклада и т.п.

6.1.4. Для выбранной Карты / Счета / Текущего счета / Счета вклада Клиенту необходимо задать период, за который он желает получить информацию.

6.1.5. Вся информация отображается на экране персонального компьютера или мобильного устройства, подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и может быть сохранена Клиентом в файл или распечатана.

6.1.6. Максимальный период времени, который Клиент может задать для получения информации по выбранной Карте, Счету, Текущему счету или Счету вклада, устанавливается Банком.

6.2. Порядок совершения Операций по Текущему счету / Счету / Счету вклада

6.2.1. Клиент вправе осуществлять в ИБ/МП следующие Операции по Текущему счету / Счету:

- перечислять денежные средства с Текущего счета / Счета в пользу получателей, круг которых установлен Тарифами;
- переводить денежные средства с Текущего счета / Счета на счета, открытые в Банке, а также на счета, открытые в других кредитных организациях (банках);
- оплачивать покупки товаров / работ / услуг в рамках СБП.

Банк вправе изменять перечень Операций по Текущему счету / Счету, которые Клиент вправе осуществлять в ИБ/МП, как с предварительным уведомлением Клиента, так и без предварительного уведомления Клиента.

Перечень и порядок совершения Операций по Счету вклада определен в Приложении к Правилам. Все Операции, совершенные Клиентом по Счету вклада, проводятся Банком в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, с отражением проведенных операций по соответствующим счетам не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их совершения в силу технических особенностей работы программного обеспечения.

6.2.2. Все Операции по Текущему счету / Счету / Счету вклада в ИБ/МП являются безналичными расчетами и совершаются в пределах доступных Клиенту денежных средств на Текущем счете / Счете / Счете вклада соответственно, включая кредитный лимит¹, установленный Банком на момент исполнения ЭПД.

6.2.3. Информирование о совершении каждой Операции с использованием ИБ/МП согласно ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» осуществляется Банком путем направления СМС-сообщений или Push-уведомлений на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении либо ином документе, подписанном Клиентом и предоставленном в Банк в рамках открытия / обслуживания Текущего счета / Счета /

¹ Совершение Операций по Счету вклада с использованием кредитного лимита не предусмотрено.

Счета вклада.

6.2.4. Все Операции по Текущему счету / Счету / Счету вклада в ИБ/МП осуществляются на основании ЭПД, составленного Клиентом по форме, установленной Банком, и удостоверенного Клиентом путем введения Аутентификационных данных и/или СМС/Push-Кода.

6.2.5. Клиент признает, что ЭПД, сформированный и переданный в соответствии с условиями Правил, имеет равную юридическую силу и влечет такие же правовые последствия, что и документ, оформленный на бумажном носителе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и подписанный собственноручной подписью Клиента.

6.2.6. Формирование и передача ЭПД осуществляется Клиентом в соответствующем разделе ИБ/МП.

6.2.7. Исполнение Банком ЭПД и списание денежных средств с Текущего счета / Счета осуществляется не позднее следующего рабочего дня после поступления ЭПД в Банк при выполнении условий, установленных Правилами и законодательством Российской Федерации, при этом отражение указанной Операции по Текущему счету / Счету осуществляется Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента ее совершения в силу технических особенностей работы программного обеспечения.

6.2.8. Банк вправе отказать в исполнении ЭПД, если:

- на Текущем счете / Счете / Счете вклада отсутствуют денежные средства, достаточные для осуществления данного перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банку (при наличии);
- в результате реализации Правил внутреннего контроля АО «Банк Финсервис» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- выявлены Признаки ОБДСК в соответствии с Федеральным Законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- в иных случаях, предусмотренных Банком и законодательством Российской Федерации.

При принятии Банком решения об отказе в исполнении ЭПД в случае возникновения подозрений о совершении операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия, соответствующего решения в письменной форме в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения одним из следующих способов:

- лично под подпись Клиента либо его уполномоченного представителя;
- по системе ДБО;
- почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, представленному Клиентом в Банк.

Порядок информирования и взаимодействия с Клиентом при принятии Банком решения об отказе в случае выявления Признаков ОБДСК определен п. 8.1 Правил.

В иных случаях Банк информирует Клиента об отказе в исполнении ЭПД незамедлительно посредством изменения статуса ЭПД в соответствующих разделах ИБ/МП. При этом Банк вправе не объяснять Клиенту причины отказа от исполнения ЭПД.

Банк вправе установить ограничение на операции по переводу денежных средств в пользу получателей – физических лиц, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля АО «Банк Финсервис» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения в том, что Текущий счет / Счет используется или может использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, осуществления незаконной предпринимательской деятельности, иных противоправных целях, в частности, связанных с обеспечением расчетов «теневых» игорного бизнеса (незаконных «онлайн-казино» и «онлайн-

лотерей»), нелегальных участников финансового рынка (в том числе, лиц, незаконно предлагающих услуги форекс-дилеров, организаторов «финансовых пирамид»).

6.2.9. Клиент не может отозвать или отменить посредством ИБ/МП исполненный Банком ЭПД. С момента списания денежных средств с Текущего счета / Счета / Счета вклада перевод становится безотзывным. ЭПД Клиента исполняются в сумме, указанной в ЭПД. Частичное исполнение ЭПД не применяется.

6.2.10. О принятии каждого ЭПД к исполнению и исполнении ЭПД Банк информирует Клиента посредством изменения статуса ЭПД в соответствующих разделах ИБ/МП.

6.2.11. В соответствующем разделе ИБ/МП Клиент может задать параметры будущего перевода и дату, в которую должна быть совершена данная Операция по Текущему счету / Счету. Сформированный Клиентом ЭПД будет передан для исполнения в Банк в дату, указанную Клиентом, с учетом выходных и нерабочих праздничных дней. Стороны соглашаются, что датой формирования ЭПД и датой передачи его в Банк будет являться дата, указанная Клиентом при создании запланированного перевода.

Запланированный перевод Клиент может отозвать, отменить или изменить до момента списания денежных средств с Текущего счета / Счета в запланированную дату.

6.2.12. Клиент вправе приостановить ДБО и/или ввести ограничения на исполнение своих ЭПД, обратившись в Банк по телефону: +7 (495) 777-6-777 (круглосуточно для звонков по г. Москве) или 8-800-2000-767 (бесплатный номер при звонке из любого города России).

6.2.13. Клиент вправе установить ограничение на максимальную сумму одного ЭПД и/или на максимальную сумму ЭПД в календарный месяц только путем подачи Клиентом заявления лично, по месту нахождения Банка (в любое обособленное структурное подразделение Банка, занимающееся обслуживанием Клиентов),

6.2.14. Банк вправе приостановить ДБО Клиента и/или ввести ограничения на исполнение ЭПД посредством ДБО:

- 6.2.14.1. при наличии у Банка подозрений, что по используемому Клиентом каналу доступа возможна попытка несанкционированного доступа от имени Клиента;
- 6.2.14.2. в случае совершения Операций с нарушением требований законодательства Российской Федерации;
- 6.2.14.3. при наличии у Банка подозрений, что операции клиента осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 6.2.14.4. при непредоставлении Клиентом / предоставлении не в полном объеме / предоставлении недостоверных (недействительных) сведений, установленных законодательством Российской Федерации;
- 6.2.14.5. при непредоставлении Клиентом / предоставлении не в полном объеме / предоставлении недостоверных (недействительных) сведений² по запросу Банка;
- 6.2.14.6. при выявлении факта неисполнения Клиентом требований п.п. 8.2.3, 8.2.4 Правил.

6.2.15. Банк вправе возобновить ДБО Клиента и/или снять ограничения на исполнение ЭПД посредством ДБО с учетом пункта 6.2.17 Правил:

- 6.2.15.1. при предоставлении Клиентом достоверных (действительных) сведений, необходимых для Идентификации;
- 6.2.15.2. при предоставлении достоверных (действительных) документов и сведений по запросу Банка;
- 6.2.15.3. при устранении иных оснований, послужившими причиной для приостановления услуги ДБО.

6.2.16. Клиент согласен с тем, что при обращении в Банк по телефону в целях получения

² Банк вправе озвучить Держателю запрашиваемую информацию по телефону при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации о неразглашении персональных данных и соблюдении конфиденциальности.

информации по запросу и (или) приостановления ДБО в соответствии с п. 6.2.12 Правил, он считается устно уведомленным³ Банком о получении запроса / приостановлении ДБО непосредственно в день такого обращения.

6.2.17. Возобновление приостановленного / ограниченного ДБО по инициативе Клиента осуществляется Банком на основании оформленного в соответствии с требованиями Банка письменного заявления Клиента, предоставленного в Банк. Обслуживание возобновляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления Клиента.

6.2.18. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении ДБО или снятии ограничений с указанием причин такого отказа.

6.2.19. В случае, когда ЭПД сформирован и передан без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения указанного факта направить в Банк уведомление в произвольной форме посредством ИБ/МП и/или путем личной подачи.

6.2.20. Банк предоставляет по письменному запросу Клиента документы на бумажных носителях (выписки), подтверждающие совершение Клиентом Операций по Текущему счету / Счету / Счету вклада в ИБ/МП. За предоставление выписки на бумажном носителе взимается комиссия (при наличии) в соответствии с Тарифами.

7. ПРАВА СТОРОН

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Отказаться от исполнения ЭПД:

- в случае выявления признаков нарушения безопасности при использовании ИБ/МП, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭПД может повлечь убытки для Банка либо Клиента;
- если исполнение ЭПД повлечет нарушение законодательства Российской Федерации, в том числе, но не исключительно, законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, Правил или условий договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- если перевод, оформленный ЭПД, связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;
- при недостаточности денежных средств на Текущем счете / Счете / Счете вклада для осуществления перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банку (при наличии);
- в связи с иными обстоятельствами.

7.1.2. Запрашивать от Клиента необходимые документы, требование о предоставлении которых установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами и иными документами Банка России.

7.1.3. Вводить постоянные или временные ограничения на исполнение ЭПД, передаваемых при помощи ИБ/МП.

7.1.4. Списывать с Текущего счета / Счета и иных счетов Клиента в Банке на условиях заранее данного акцепта (без возможности частичного исполнения) суммы вознаграждения Банка за услуги, оказываемые в рамках Договора ДБО, в соответствии с Тарифами, а также другие расходы, понесенные Банком в связи с ДБО Клиента, в том числе, комиссионные вознаграждения, выплачиваемые Банком третьим сторонам за проведение переводов или совершение иных действий.

7.1.5. Вносить изменения в Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил. Изменения Правил вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования Банком изменений способами, указанными в п. 2.7 Правил, если в самих изменениях не установлен иной срок вступления изменений в силу. Любые изменения Правил с

³ Все обращения Клиентов в Банк по телефону записываются, хранятся в течение срока действия договорных отношений Банка с Клиентом, а также в течение 5 (пяти) лет с момента их прекращения, могут быть идентифицированы и представлены в качестве доказательства уведомления о приостановлении или прекращении использования ДБО с указанием причины такого приостановления или прекращения.

момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

7.1.6. В случае несогласия Клиента с изменением Правил Клиент имеет право расторгнуть Договор ДБО, письменно уведомив об этом Банк путем личной подачи в Банк заявления о расторжении Договора ДБО по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Правил письменного уведомления о расторжении Договора ДБО, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Правил.

7.1.7. При проведении Операций по Текущему счету / Счету применять Тарифы, действующие на момент обработки Операций Банком.

7.1.8. Ввести ограничения на использование Текущего счета / Счета и иных счетов Клиента через ИБ/МП с уведомлением об этом Клиента устно по телефону или в виде СМС-сообщения / Push-уведомления или иным способом с учетом контактных данных, предоставленных Клиентом Банку, в день введения таких ограничений и с указанием причины.

7.1.9. Прекратить доступ Клиента в ИБ/МП (прекратить ДБО) в установленные Правилами сроки с уведомлением Клиента об этом устно по телефону или в виде СМС-сообщения / Push-уведомления или иным способом с учетом контактных данных, предоставленных Клиентом Банку, в день такого прекращения с указанием причины. Возобновление прекращенного доступа осуществляется согласно процедуре, определяемой Банком.

7.1.10. Отказать Клиенту в возобновлении доступа в ИБ/МП или снятии ограничений с указанием причин для такого отказа.

7.1.11. Отказать Клиенту в заключении Договора ДБО, Договора вклада или расторгнуть указанные договоры в одностороннем внесудебном порядке, не предоставлять услуги ДБО, отказать в совершении Операции по Текущему счету / Счету / Счету вклада в случае непредоставления Клиентом сведений о его налоговом резидентстве, предусмотренных законодательством о реализации международного автоматического обмена финансовой информацией, а также в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

7.1.12. В рамках реализуемой Банком системы управления рисками и в порядке, предусмотренном договором об использовании электронного средства платежа и Правилами, приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, и если отсутствуют сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа в базе данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК.

7.1.12.1. В случае, если ранее Банком не было реализовано право по приостановлению использования Клиентом электронного средства платежа в период нахождения сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК, то Банк устанавливает ограничение на переводы денежных средств по распоряжению Клиента с использованием Карт и ДБО в пользу получателей - физических лиц в размере не более 100 000 (Сто тысяч) рублей в календарный месяц.

7.1.13. Установить ограничение на операции по переводу денежных средств в пользу получателей – физических лиц, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля АО «Банк Финсервис» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения в том, что Текущий счет / Счет используется или может использоваться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, осуществления незаконной предпринимательской деятельности, иных противоправных целях, в частности, связанных с обеспечением расчетов «теневых» игорного бизнеса (незаконных «онлайн-казино» и «онлайн-лотерей»), нелегальных участников финансового рынка (в том числе, лиц, незаконно предлагающих услуги форекс-

дилеров, организаторов «финансовых пирамид»).

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Пользоваться ДБО в соответствии с Правилами.

7.2.2. Контролировать факты исполнения Банком ЭПД в порядке, установленном Правилами.

7.2.3. Самостоятельно неограниченное число раз изменять Аутентификационные данные.

7.2.4. Давать распоряжения на осуществление переводов с Текущего счета / Счета и оплаты комиссионного вознаграждения Банку (при наличии) в пределах доступных денежных средств на Текущем счете / Счете на момент исполнения ЭПД.

7.2.5. Отменить или изменить запланированный перевод в сроки, установленные п. 6.2.11 Правил.

7.2.6. В случае утери Аутентификационных данных восстановить доступ в ИБ/МП в порядке, установленном разделом 4 Правил.

7.2.7. Прекратить свой доступ к ДБО, подав в Банк письменное заявление, оформленное в соответствии с требованиями Банка.

7.2.8. До начала использования ИБ/МП установить на каждом техническом устройстве, с помощью которого Клиент будет использовать ИБ/МП, лицензионное антивирусное программное обеспечение и в дальнейшем не реже одного раза в неделю обновлять антивирусные базы и поддерживать в актуальном состоянии указанное программное обеспечение.

7.2.9. В случаях, предусмотренных законодательством, направить заявление о возмещении суммы Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, оформленное по форме Банка (обязательные реквизиты заявления: ФИО Клиента, номер Карты либо номер Текущего счета / Счета / Счета вклада, дата Операции, сумма Операции), установленным способом для рассмотрения обращений.

7.3. Клиент не вправе:

Осуществлять на основании ЭПД переводы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Предоставить Клиенту доступ в ИБ/МП в порядке, определяемом Правилами.

8.1.2. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭПД.

8.1.3. Исполнять ЭПД Клиента в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством Российской Федерации.

8.1.4. При приостановлении или прекращении ДБО (по инициативе Клиента/Банка) в день такого приостановления или прекращения предоставить Клиенту устно по телефону или посредством направления СМС-сообщения / Push-уведомления или иным способом с учетом контактных данных, предоставленных Клиентом Банку, информацию о приостановлении или прекращении ДБО с указанием причины такого приостановления или прекращения.

8.1.5. Выявлять Операции с Признаками ОБДСК, в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». При выявлении Операции, соответствующей Признакам ОБДСК, до осуществления списания денежных средств с Текущего счета / Счета / Счета вклада, отказать в исполнении распоряжения о совершении Операции, соответствующей Признакам ОБДСК, если Операция совершается с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России или в случае перевода электронных денежных средств либо приостановить исполнение распоряжения Клиента на 2 (два) дня до получения подтверждения Операции в иных случаях.

8.1.6. После выполнения действий, предусмотренных п. 8.1.5 Правил, любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов: телефонный звонок, СМС-сообщение на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в документе, подписанном Клиентом и предоставленном в Банк в рамках открытия / обслуживания Текущего счета / Счета / Счета вклада, электронное письмо на адрес электронной почты Клиента, имеющийся у Банка, немедленно предоставить Клиенту информацию:

8.1.6.1. о выполнении им действий, предусмотренных п. 8.1.5 Правил;

8.1.6.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ОБДСК;

8.1.6.3. о возможности составления Клиентом повторного распоряжения о совершении Операции, содержащего те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму способом, предусмотренным Правилами либо о приостановлении исполнения распоряжения на 2 (два) дня и необходимости представить подтверждение Операции в срок не позднее дня следующего за днем совершения Операции.

8.1.7. При предоставлении информации согласно п. 8.1.6 Правил вправе направить в дополнение информацию о необходимости составления Клиентом повторного распоряжения о совершении Операции способом, предусмотренным Правилами, и который указан Банком. В случае отказа в исполнении распоряжения о совершении Операции, составленного по свободным реквизитам, Банк информирует Клиента о возможности представить подтверждение Операции и совершить Операцию только лично в офисе Банка.

8.1.8. Исполнить повторное распоряжения о совершении Операции, в случае составления Клиентом повторного распоряжения о совершении Операции или исполнить распоряжение при получении от Клиента подтверждения Операции в установленный срок, после выполнения Банком действий, указанных в пп. 8.1.5-8.1.6 Правил и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не исполнять распоряжение Клиента.

8.1.9. При составлении Клиентом повторного распоряжения о совершении Операции способом, не предусмотренным Правилами, или иным, чем указанный согласно п. 8.1.7 Правил способом, повторное распоряжение о совершении Операции считается несовершенным.

8.1.10. Отказать в исполнении повторного распоряжения о совершении Операции в случае, если, несмотря на составление Клиентом повторного распоряжения о совершении Операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках ОБДСК, о чем незамедлительно уведомить Клиента любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов, перечисленных в п. 8.1.6 Правил, сообщив ему также о возможности составления Клиентом последующего повторного распоряжения о совершении Операции, способом, предусмотренным п. 8.1.6 Правил.

8.1.11. В случае отказа в исполнении повторного распоряжения о совершении Операции в соответствии с п. 8.1.10 Правил по истечении 2 (двух) дней со дня составления повторного распоряжения о совершении Операции Клиента после выполнения Банком действий, указанных в пп. 8.1.5-8.1.6 Правил, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не исполнять последующее повторное распоряжение Клиента. В случае предоставления Клиентом подтверждения Операции в офисе Банка, дальнейшие этапы совершения Операции регулируются иными документами Банка.

8.1.12. В случае получения Банком Уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Текущий счет / Счет⁴:

8.1.12.1. приостановить зачисление денежных средств по распоряжению, указанному в Уведомлении о приостановлении, на 5 (пять) рабочих дней с момента получения такого уведомления;

8.1.12.2. незамедлительно уведомить Клиента, являющегося получателем данных денежных средств, о таком приостановлении, а также о необходимости представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных средств. Такое уведомление направляется Клиенту любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов: телефонный звонок, СМС-сообщение на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в

⁴ Режим Счета вклада, установленный договором Вклада, не предусматривает возможности его пополнения со счетов, отличных от Счета, а также третьими лицами.

документе, подписанном Клиентом и предоставленном в Банк, электронное письмо на адрес электронной почты Клиента, имеющийся у Банка.

8.1.13. В случае предоставления Клиентом в Банк документов, указанных в пп. 8.1.12.2 Правил, в течение срока, указанного в пп. 8.1.12.1 Правил, зачислить денежные средства на Текущий счет / Счет.

8.1.14. В случае непредоставления Клиентом в Банк документов, указанных в пп. 8.1.12.2 Правил, в течение срока, указанного в пп. 8.1.12.1 Правил, вернуть денежные средства в кредитную организацию, от которой было получено Уведомление о приостановлении, для их последующего зачисления на счет плательщика – юридического лица. Такой возврат Банк осуществляет не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в пп. 8.1.12.1 Правил.

В случае получения Банком Уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на Текущий счет / Счет Банк направляет в кредитную организацию, от которой поступило такое уведомление, уведомление о невозможности приостановления зачисления средств по форме и в порядке, установленном Банком России.

8.1.15. Приостановить использование Клиентом Карты и ДБО, если Банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК.

8.1.16. Установить ограничение на переводы денежных средств по распоряжению Клиента с использованием Карт и ДБО в пользу получателей - физических лиц в размере не более 100 000 (Сто тысяч) рублей в календарный месяц, в случае, предусмотренном пп.7.1.12.1 настоящих Условий.

8.1.17. При приостановлении использования Клиентом Карты и ДБО, в случаях, предусмотренных пп. 7.1.12 и 8.1.15 Правил, незамедлительно уведомить Клиента любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов, перечисленных в п. 8.1.6 Правил, о приостановлении использования Карты и ДБО, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК.

8.1.18. Незамедлительно возобновить использование Клиентом Карты и ДБО и незамедлительно уведомить Клиента любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов, перечисленных в п. 8.1.6 Правил, о возможности использования Карты и ДБО, в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления ОБДСК, а также при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Правилами.

8.1.19. В случаях, предусмотренных законодательством, возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем получения заявления Клиента о возмещении суммы Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.

8.1.20. Отказать Клиенту в приеме на обслуживание при заключении договора ДБО в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и Банка России, Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

8.1.21. Рассматривать заявления Клиента, направленные в Банк установленным способом для рассмотрения обращений, а также предоставлять Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней за исключением обращений, связанных с использованием

электронного средства платежа и обращений по возмещению сумм Операций, совершенных без добровольного согласия.

8.1.22. Рассматривать заявления, связанные с использованием электронного средства платежа (Карты или ДБО), а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати) дней с даты получения от Клиента письменного заявления, если операция произведена на территории Российской Федерации и в течение 60 (шестидесяти) дней с даты получения письменного заявления, если операция произведена за пределами Российской Федерации (трансграничный перевод).

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. Для подключения к ИБ/МП выполнить действия, предусмотренные Правилами.

8.2.2. Изменить Пароль при поступлении соответствующего требования от Банка.

8.2.3. В случае изменения сведений, сообщенных Банку в целях оказания услуг по Договору ДБО, незамедлительно уведомить об этом Банк путем личной подачи заявления по установленной Банком форме.

8.2.4. Предоставлять по требованию Банка наряду с ЭПД документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, а также документы и информацию, необходимые Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации, иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк, в связи с оказанием банковских услуг и исполнением ЭПД по Текущему счету / Счету / Счету вклада.

8.2.5. Хранить Аутентификационные данные в безопасном месте и не сообщать их третьим лицам.

8.2.6. Регулярно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с п. 2.7 Правил.

8.2.7. Незамедлительно уведомить Банк обо всех случаях, когда Аутентификационные данные независимо от воли Клиента стали известны третьим лицам.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Стороны обязуются принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом ИБ/МП. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.2. В случаях, когда использование паролей предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи ее Клиенту, а также во время хранения.

9.3. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» влечет риск несанкционированного доступа к такой информации сторонних лиц.

10. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

10.1. При возникновении спорной ситуации в связи с исполнением Сторонами условий Договора ДБО, Стороны предпримут все меры, направленные на внесудебное урегулирование спорной ситуации.

10.2. В случае обнаружения Клиентом спорной ситуации, связанной с ДБО, Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента обнаружения указанной ситуации.

10.3. Банк принимает все меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и в течение 30 (тридцати) календарных дней, а в случае осуществления трансграничного перевода – в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения Банком письменного заявления уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления, если иные более сокращенные сроки рассмотрения заявлений Клиента не предусмотрены законодательством Российской Федерации.

10.4. В случае необходимости для урегулирования спорной ситуации Банк может привлекать различных специалистов и экспертов (как являющихся, так и не являющихся сотрудниками Банка), обладающих необходимым опытом и знаниями в соответствующей области.

10.5. В случае если возникшая спорная ситуация не будет урегулирована в течение 30 (тридцати) календарных дней или 60 (шестидесяти) календарных дней при трансграничном переводе с момента поступления письменного заявления Клиента в Банк (или в иной срок, установленный законодательством Российской Федерации), она передается Сторонами на рассмотрение в суд согласно законодательству Российской Федерации. При этом с 01.01.2021 в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Клиент (потребитель финансовой услуги) до обращения в суд должен соблюсти обязательный досудебный порядок урегулирования спора, определенный указанным федеральным законом.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Ответственность Банка:

11.1.1. Банк несет ответственность перед Клиентом при наличии вины Банка за убытки Клиента, вызванные исключительно несоблюдением Банком требований Правил и законодательства Российской Федерации.

11.1.2. Банк несет ответственность за сохранность ЭПД в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

11.1.3. Банк не несет ответственности за неисполнение ЭПД, если исполнение привело бы к нарушению требований Правил и/или к нарушению условий иных договоров, заключенных Банком с Клиентом, в том числе, если на Текущем счете / Счете / Счете вклада недостаточно средств для исполнения ЭПД и оплаты комиссионного вознаграждения Банку (при наличии).

11.1.4. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Аутентификационных данных Клиента, в случае невыполнения Клиентом требований пп. 4.9 – п. 4.12 Правил.

11.1.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение ЭПД, если их исполнение зависит от определенных действий третьей стороны, и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.

11.1.6. Банк не вмешивается в отношения Клиента с получателями денежных средств. Взаимные претензии между Клиентом и получателями денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.1.7. Банк не несет ответственности за неисполнение какого-либо ЭПД, если это неисполнение явилось следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Договора ДБО. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. О наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются извещать друг друга в пятидневный срок.

11.1.8. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

11.1.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных пп. 8.1.5, 8.1.8 – 8.1.10 Правил.

11.2. Ответственность Клиента:

11.2.1. Клиент несет ответственность за правильность составления ЭПД.

11.2.2. Клиент несет ответственность за конфиденциальность и сохранность Аутентификационных данных.

11.2.3. Клиент несет ответственность за все Операции по Текущему счету / Счету / Счету вклада, совершенные с использованием Аутентификационных данных Клиента, в т.ч. третьими лицами, до момента блокирования Банком доступа Клиента к ИБ/МП (прекращения/приостановления ДБО).

11.2.4. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами. Клиент также соглашается с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с использованием ИБ/МП (в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями или бездействием третьих лиц), за исключением убытков, вызванных непосредственно неправомерными действиями или бездействием Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ДБО

12.1. Договор ДБО вступает в силу с даты первичной Авторизации и присоединения Клиента к Правилам.

12.2. Действие Договора ДБО не ограничено сроком.

12.3. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора ДБО. В случае отказа одной из Сторон от исполнения Договора ДБО, Договор ДБО считается расторгнутым соответственно в дату направления/получения Банком уведомления о расторжении Договора ДБО, оформленного в письменной форме или посредством соответствующего раздела ИБ/МП.

12.4. С момента получения Банком уведомления Клиента о расторжении Договора ДБО Банк прекращает исполнение ЭПД, переданных Клиентом посредством ИБ/МП, и блокирует доступ Клиента в ИБ/МП.

12.5. Расторжение Договора ДБО прекращает исполнение других договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в части ДБО.

12.6. Расторжение Договора ДБО не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента расторжения, в том числе по ЭПД, переданным Клиентом и полученным Банком до расторжения Договора ДБО.

Безопасность использования Интернет-банка и Мобильного приложения

Для доступа к ИБ и МП необходим персональный компьютер или мобильное устройство, подключенное к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Авторизация

Клиент вводит Аутентификационные данные каждый раз при входе в ИБ/МП. При отсутствии активных действий Клиента в ИБ/МП через определенное время сессия автоматически заканчивается. Для продолжения работы в ИБ/МП пользователю необходимо заново ввести Аутентификационные данные. Клиент обязан исключить доступ третьих лиц к Аутентификационным данным.

Шифрование данных

ИБ/МП использует систему шифрования данных. Так как ИБ/МП использует для связи Клиента и Банка информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», во избежание случаев стороннего вмешательства в конфиденциальную информацию Клиента, информация шифруется и в зашифрованном виде передается от Клиента к Банку и обратно.

Обеспечение безопасности соединения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

ИБ имеет всегда один адрес - www.fin-online.ru

Клиент должен всегда собственноручно набирать в адресной строке браузера адрес ИБ - www.fin-online.ru - либо переходить по ссылке, размещенной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.finsb.ru. Запрещается переходить на сайт ИБ по ссылкам, размещенным в электронных письмах или на сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (кроме официального сайта Банка).

После входа на стартовую страницу необходимо удостовериться, что соединение установлено по протоколу HTTPS, т.е. в адресной строке указано: <https://www.fin-online.ru/> и в наличии значка защищенного соединения – замочка – в правом нижнем углу или в адресной строке браузера.



Сертификат безопасности, который выдан для сайта www.fin-online.ru, можно посмотреть при двойном нажатии на выделенный значок.

Клиент должен обеспечить безопасность персонального компьютера или мобильного устройства, с которого осуществляется доступ в ИБ/МП, в т.ч.:

- использовать на персональном компьютере или мобильном устройстве только лицензионное программное обеспечение;
- использовать персональный компьютер или мобильное устройство, на котором установлена только одна операционная система;
- работать в операционной системе персонального компьютера под локальной учетной записью с ограниченными правами доступа. На мобильных устройствах не использовать модифицированные или измененные операционные системы;
- установить на персональном компьютере специальные программные и аппаратные средства защиты (межсетевые экраны (firewall), антивирусное программное обеспечение, средства обнаружения вредоносных кодов), которые должны регулярно обновляться;
- производить регулярное обновление программного обеспечения, установленного на персональном компьютере и мобильном устройстве;
- запускать на персональном компьютере и мобильном устройстве программы, полученные только из доверенных источников (особую опасность могут представлять программы, полученные по электронной почте или из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»); файлы, полученные из общедоступных сетей передачи данных, не рекомендуется открывать и использовать без проведения соответствующих проверок для исключения программных закладок и вирусов;
- установить парольную защиту на вход в персональный компьютер и мобильное устройство.

Система переписки с Банком

Банк никогда не будет посылать письмо или звонить Клиенту по телефону с просьбой сообщить Аутентификационные данные, а также любую другую личную информацию Клиента.

Блокировка доступа

В случае трехкратного неправильного ввода СМС/Push-кода доступ Клиента в ИБ/МП будет автоматически заблокирован. Это делается с целью предотвращения подбора клиентского СМС/Push-кода злоумышленниками (путем перебора возможных вариантов). Для разблокировки доступа Клиент должен обратиться в Банк телефону +7 (495) 777-6-777 (круглосуточно для звонков по г. Москве) или 8-800-2000-767 (бесплатный номер при звонке из любого города России).

Условия размещения вкладов с использованием Интернет-банка и Мобильного приложения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия регулируют отношения Сторон и определяют порядок открытия Клиентом в Банке Счетов вклада с использованием ИБ/МП⁵.
- 1.2. Настоящие Условия вступают в силу с момента присоединения Клиента к Договору ДБО.
- 1.3. Перед присоединением к Договору ДБО Клиент обязан ознакомиться с тарифами АО «Банк Финсервис» по открытию, обслуживанию и закрытию счетов физических лиц, а также с условиями договоров вклада физического лица для соответствующего банковского продукта, размещенными в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: www.finsb.ru. В дальнейшем Клиент обязан самостоятельно отслеживать изменения в указанных документах и соблюдать условия этих документов на каждую дату открытия и совершения операций по Счетам вклада.
- 1.4. Банк обеспечивает возврат Вклада. Банк, включенный 11 октября 2006 года в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 953, является страхователем размещенных Клиентом во Вклад денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 1.5. Открытие и обслуживание Счетов вклада производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 1.6. За совершение Банком операций по Счетам вклада, открытым в порядке, установленном настоящими Условиями, Клиентом уплачиваются вознаграждения, предусмотренные тарифами АО «Банк Финсервис» по открытию, обслуживанию и закрытию счетов физических лиц, действующими на дату совершения операции.
- 1.7. Открытие Вклада через ИБ/МП осуществляется на основании распоряжения Клиента на открытие Вклада путем безналичного перевода денежных средств со Счета, оформленного через ИБ/МП с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, определенных Договором ДБО. В распоряжении указываются параметры открываемого Вклада, а также информация о Счете, с которого осуществляется перечисление денежных средств для открытия Вклада. На основании полученного от Клиента распоряжения на открытие Вклада формируется документ, подтверждающий перечисление Клиентом и принятие Банком денежных средств, размещаемых во Вклад, в котором указываются, в том числе, вид Вклада, сумма Вклада, валюта Вклада, срок Вклада, процентная ставка по Вкладу и иные условия размещения Вклада (далее – Документ).
- 1.8. Настоящие Условия и Документ в совокупности являются заключенным между Сторонами договором банковского вклада (далее – Договор вклада).
- 1.9. Распоряжение на открытие Вклада, Договор вклада, протокол проведения операции в ИБ/МП, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента, и совершение операции в ИБ/МП, являются документами, подтверждающими волеизъявление Клиента на открытие соответствующего Вклада.
- 1.10. Письменная форма Договора вклада считается соблюденной в соответствии с пунктом 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.11. Хранение Договора вклада осуществляется в электронной форме в программном обеспечении Банка.
- 1.12. Клиент имеет право получить экземпляр заключенного Договора вклада, открытого через ИБ/МП, а также выписку по Счету вклада на бумажном носителе установленной Банком формы, в любом офисе Банка.
- 1.13. Сберегательная книжка по Вкладам, открытым через ИБ/МП, не оформляется.

2. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

- 2.1. Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием

⁵ Термины, используемые в тексте настоящих Условий с заглавной буквы и специально в них не оговоренные, используются в значении, данном им в Правилах дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Банк Финсервис» с использованием Интернет-банка и Мобильного приложения, приложением к которым настоящие Условия являются.

фиксированной процентной ставки, указанной в Договоре вклада, с учетом ежедневных остатков на Счете вклада на начало каждого операционного дня.

2.2. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, до дня возврата суммы Вклада Клиенту включительно.

2.3. Проценты по Вкладу в течение срока, установленного в Договоре вклада, начисляются исходя из процентной ставки (в процентах годовых), указанной в Договоре вклада.

2.4. Сроки и порядок выплаты начисленных процентов по Вкладу определяются Договором вклада.

2.5. Процентная ставка, установленная в Договоре вклада, не подлежит изменению в течение срока, установленного Договором вклада, за исключением случаев, указанных в Договоре вклада.

2.6. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней, на которое денежные средства приняты во Вклад. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

2.7. Если Вклад по окончании его срока в соответствии с Договором вклада автоматически пролонгируется на тот же срок, начисление процентов за новый срок производится со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада (срока последней пролонгации), по день окончания нового срока Вклада или по день выплаты Вклада (включительно).

2.8. Изменение действующей в Банке процентной ставки по Вкладам данного вида не распространяется на размещенные Клиентом в Банке действующие Вклады до конца срока их размещения. При размещении новых Вкладов, а также, если Вклад по окончании его срока в соответствии с Договором вклада автоматически пролонгируется на новый срок, применяется процентная ставка, действующая в Банке по данному виду Вклада и сумме Вклада на день такого размещения или пролонгации на новый срок.

2.9. При досрочном возврате Вклада Банк производит перерасчет процентов в соответствии с Договором вклада.

2.10. Начисленные проценты по Вкладу поступают на Счет, открытый Клиентом в Банке, не капитализируются и не увеличивают сумму Вклада.

2.11. При пролонгации Вклада на новый срок начисленные проценты выплачиваются в порядке, установленном Договором вклада.

2.12. Проценты выплачиваются Банком в день окончания срока Вклада на Счет Клиента, открытый в Банке.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Пополнение Вклада осуществляется безналичным путем в течение срока, установленного Договором вклада, со Счета⁶. Минимальная сумма дополнительного взноса устанавливается Договором вклада. Периодичность внесения дополнительных взносов не ограничивается. Дополнительные взносы принимаются, если до окончания срока Вклада осталось не менее 30 (тридцати) календарных дней.

3.2. Отзыв части Вклада осуществляется до суммы неснижаемого остатка по Вкладу, установленного Договором вклада. В случае отзыва Клиентом денежных средств со Счета вклада либо обращения взыскания на Вклад третьими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере, влекущем уменьшение суммы остатка на Счете вклада ниже установленного неснижаемого остатка по Вкладу, Вклад считается досрочно истребованным в полном объеме, Счет вклада закрывается, оставшаяся сумма Вклада перечисляется на Счет.

3.3. Пополнение (перечисление дополнительных взносов), отзыв части Вклада Клиентом подтверждается документом, установленной Банком формы.

3.4. Если по истечении срока Вклада Клиент не предъявил требование о возврате Вклада, производится автоматическая пролонгация Договора вклада на установленных в нем условиях, с сохранением размера неснижаемого остатка и максимальной суммы Вклада, установленных при первоначальном размещении денежных средств во Вклад, под процентную ставку, действующую в Банке по данному виду Вклада на дату пролонгации. При каждой пролонгации Договора вклада исчисление нового срока вклада начинается заново. При пролонгации Договора вклада номер Счета для учета вклада не изменяется, процентная ставка, установленная при пролонгации Договора вклада, действует в течение срока данной пролонгации и изменению не подлежит. Вклад не пролонгируется в случае отсутствия данного вида Вклада на момент пролонгации, а также в случае, если на дату пролонгации условиями открытия Вкладов данного вида не предусмотрено открытие Вкладов с соответствующим размером неснижаемого остатка и/или

⁶ Пополнение Вклада с иных счетов, а также третьими лицами невозможно.

максимальной суммы Вклада.

3.5. Новые срок Вклада, процентная ставка по Вкладу, сумма Вклада и даты перечисления дополнительных денежных средств отражаются в информационной справке о пролонгации, которая выдается Клиенту на руки по его требованию в любом офисе Банка.

3.6. Досрочное истребование Вклада и закрытие Счета вклада производятся по распоряжению Клиента.

3.7. Счет Клиента не закрывается до момента закрытия Счета вклада.

3.8. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору вклада.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. **Банк обязуется:**

4.1.1. По первому требованию вернуть Клиенту перечисленные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с Договором вклада.

4.1.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные Договором вклада.

4.1.3. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Выдавать выписки по Счету вклада по требованию Клиента. Выписки по Счету вклада считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои замечания в письменном виде в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписки. При отсутствии возражений от Клиента в указанный срок, совершенные по Счету вклада операции и остаток средств на Счете вклада считаются подтвержденными Клиентом.

4.1.5. С 01.01.2021 направлять в налоговый орган информацию о суммах выплаченных процентов по Вкладу (за исключением процентов, выплаченных по Вкладу в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 (одного) процента годовых) для расчета налоговым органом суммы налога в порядке, установленном налоговым законодательством Российской Федерации⁷.

4.1.6. Бесплатно информировать Вкладчика об окончании срока Вклада не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания срока Вклада любым (по выбору Банка) из способов обмена информацией, предусмотренных Правилами.

4.2. **Банк вправе:**

4.2.1. Использовать денежные средства, перечисленные во Вклад, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в соответствии с Договором вклада и законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Запрашивать от Клиента необходимые документы, требование о предоставлении которых установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами и иными документами Банка России.

4.2.3. Заморозить (блокировать) денежные средства или иное имущество Клиента, а также полностью или частично приостановить операции по Счету вклада на срок и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации Правил внутреннего контроля АО «Банк Финсервис» 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.

4.2.4. Изменять и/или дополнять настоящие Условия (в том числе, но не исключительно, путем утверждения новой редакции Условий размещения вкладов с использованием Интернет-банка и Мобильного приложения), а также (в случаях, допускаемых законодательством Российской Федерации) применимые к обслуживанию Вкладов/Счетов вкладов тарифы (далее – Изменение условий Вкладов). При Изменении условий Вкладов Банк обязуется уведомить об этом Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и/или в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка: www.finsb.ru, не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу. В случае несогласия

⁷ До 01.01.2021 при возникновении налогооблагаемого дохода Банк был обязан исчислять, удерживать и перечислять со Счета вклада в бюджет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Клиента с Изменением условий Вкладов Клиент имеет право расторгнуть Договор вклада, уведомив об этом Банк путем оформления распоряжения о закрытии Счета вклада, оформленного по установленной Банком форме, направленной через ИБ/МП. В случае неполучения Банком до вступления в силу Изменений условий Вкладов оформленного распоряжения о закрытии Счета вклада, Банк считает это выражением согласия Клиента с такими изменениями.

4.2.5. По Вкладам, принимаемым на определенный срок (или внесенным на условиях их выдачи по наступлении предусмотренных соответствующими Договорами вклада обстоятельств), в течение срока, установленного Договорами вклада при определении условий размещения денежных средств во Вклад, Банк не вправе в одностороннем порядке изменять действующие на дату открытия Вклада следующие условия: не может быть односторонне сокращен срок действия Договора вклада, уменьшен размер процентов по Вкладу, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям.

4.2.6. В случаях и порядке, предусмотренных законодательством (в частности Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»), получать от Клиента (вкладчика) информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - **Иностранный налогоплательщик**), и идентифицирующую его в качестве Иностранного налогоплательщика, а также:

4.2.6.1. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – **Иностранный налоговый орган**), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент (вкладчик) является Иностранным налогоплательщиком.

Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Клиента (вкладчика) - Иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в Иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – **Согласие на передачу информации**).

4.2.6.2. Принять решение об отказе в совершении Операций (за исключением Операций, указанных в п. 4.2.6.3 настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Клиента (вкладчика) по Договору вклада в случае наличия у Банка обоснованного предположения, что Клиент (вкладчик) является Иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом (вкладчиком) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту (вкладчику) запроса об отнесении Клиента (вкладчика) к Иностранным налогоплательщикам:

(а) документированной информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что Клиент (вкладчик) относится к категории Иностранных налогоплательщиков, или

(б) необходимой документированной информации, идентифицирующей Клиента (вкладчика) в качестве Иностранного налогоплательщика, и Согласия на передачу информации, подписанного Клиентом (вкладчиком).

4.2.6.3. Прекратить совершение Операций по Договору вклада, включая Операции по зачислению денежных средств на Счет вклада, открытый Клиенту (вкладчику) - Иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении Операций в соответствии с п. 4.2.6.2 настоящих Условий, за исключением Операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Клиента (вкладчика) - Иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Вклада Клиенту (вкладчику) – Иностранному налогоплательщику.

4.2.6.4. Расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке Договор вклада в случае

непредставления Клиентом (вкладчиком) - Иностранным налогоплательщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении Операций информации, необходимой для идентификации Клиента (вкладчика) в качестве Иностранного налогоплательщика или опровержения предположения Банка о том, что Клиент (вкладчик) является Иностранным налогоплательщиком, и (или) в случае непредставления Клиентом (вкладчиком) - Иностранным налогоплательщиком Согласия на передачу информации, уведомив об этом Клиента (вкладчика) не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора вклада. При этом такое расторжение рассматривается сторонами Договора вклада как досрочное истребование Вклада по инициативе Клиента (вкладчика) с применением к Договору вклада условий о размере и порядке начисления и уплаты процентов по действующей в Банке на момент расторжения Договора вклада ставке по вкладу «До востребования». При этом причитающиеся Клиенту денежные средства в сумме Вклада и начисленных на него с учетом настоящего подпункта процентов выдаются Клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае неявки Клиента за получением указанных в настоящем подпункте денежных средств в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора вклада либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора вклада в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

4.2.7. В целях исполнения обязанностей, установленных главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», запрашивать, обрабатывать, в том числе документально фиксировать, и анализировать полученную информацию, а также принимать, в том числе документально фиксировать, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиентов (вкладчиков), выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации, а также:

4.2.7.1. Представлять в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, финансовую информацию о Клиенте (вкладчике), выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, в отношении которых на основании мероприятий, установленных пунктом 1 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, или имеющейся у Банка информации выявлено, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств (территорий), финансовую информацию об указанных лицах, а также иную информацию, относящуюся к заключенному между Клиентом (вкладчиком) и Банком договору, предусматривающему оказание финансовых услуг. Такое представление информации не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия Клиента (вкладчика), выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

4.2.7.2. В случае непредставления лицом, заключающим с Банком Договор вклада, информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, отказать в заключении такого договора с этим лицом.

4.2.7.3. В случае непредставления Клиентом (вкладчиком) запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации информации отказать в совершении Операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента (вкладчика) по Договору вклада, (далее – **Отказ в совершении Операций**) и (или) в случаях, предусмотренных главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, расторгнуть в одностороннем порядке Договор вклада, уведомив об этом Клиента (вкладчика) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Отказ в совершении Операций означает прекращение Банком Операций по Договору вклада, за исключением Операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента (вкладчика), открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту (вкладчику).

4.2.7.4. В случае непредставления Клиентом (вкладчиком) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня Отказа в совершении Операций информации, запрашиваемой Банком в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть заключенный Договор вклада, уведомив об этом Клиента (вкладчика) - Иностранного налогоплательщика не ранее чем за 1 (один) месяц до дня расторжения Договора вклада. При этом такое расторжение рассматривается сторонами Договора вклада как досрочное истребование Вклада по инициативе Клиента (вкладчика) с применением к Договору вклада условий о размере и порядке начисления и уплаты процентов по действующей в Банке на момент расторжения Договора вклада ставке по вкладу «До востребования».

В случае представления Клиентом (вкладчиком) информации, запрашиваемой Банком, после Отказа в совершении Операций до момента, когда Договор вклада считается расторгнутым, Банк вправе отменить принятое ранее решение о расторжении Договора вклада.

4.2.7.5. Если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом (вкладчиком) информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом (вкладчиком) информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации, Банк вправе отказать в заключении Договора вклада, либо в одностороннем порядке расторгнуть заключенный Договор вклада. Договор вклада считается расторгнутым по истечении 1 (одного) месяца со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора вклада.

4.2.7.6. В случае расторжения Банком Договора вклада в случаях, предусмотренных настоящим пунктом 4.2.7, такое расторжение рассматривается сторонами Договора вклада как досрочное истребование Вклада по инициативе Клиента (вкладчика) с применением к Договору вклада условий о размере и порядке начисления и уплаты процентов по действующей в Банке на момент расторжения Договора вклада ставке по вкладу «До востребования». При этом причитающиеся Клиенту денежные средства в сумме Вклада и начисленных на него с учетом настоящего подпункта процентов выдаются Клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае неявки Клиента за получением указанных в настоящем подпункте денежных средств в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора вклада либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора вклада в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Для открытия Счета вклада и осуществления операций по Счету вклада предпринимать действия, предусмотренные Договором ДБО.

4.3.2. Незамедлительно извещать Банк об изменении своих паспортных данных, адреса регистрации и фактического места жительства, контактной информации.

4.3.3. В случае изменения статуса налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, Клиент обязан незамедлительно письменно сообщить об этом Банку, с предоставлением Банку в течение 15 (пятнадцати) календарных дней актуальных документов и сведений. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора вклада означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при его заключении.

4.3.4. Использовать Счет вклада для перевода денежных средств со Счета вклада на любой Счет.

4.3.5. Знакомиться с тарифами Банка и условиями размещения Вклада, информация о которых размещается Банком в местах обслуживания Клиентов и/или на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.finsb.ru.

4.3.6. Предоставлять по требованию Банка документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России, а также документы и информацию, необходимую Банку для выполнения требований законодательства Российской Федерации, включая документы и сведения о статусе налогового резидента иностранного государства, Иностранного налогоплательщика Клиента, выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк, в связи с оказанием банковских услуг и исполнением ЭПД по Счету вклада.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Досрочно потребовать возврата Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора вклада. Получить досрочно Вклад и начисленные проценты Клиент может путем безналичного перечисления на Счет.

4.4.2. Завещать Вклад любому лицу. Для оформления завещательного распоряжения Клиент должен обратиться в любой офис Банка.

4.4.3. Перечислять дополнительные взносы во Вклад в сроки и в размере, установленные Договором вклада.

4.4.4. Отзывать часть Вклада неограниченное число раз при условии сохранения минимальной суммы Вклада (неснижаемого остатка), установленной Договором вклада.

4.4.5. Получать проценты по Вкладу в порядке, установленном Договором вклада.

4.4.6. Получать выписки по Счетам вклада.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

5.1. Условия Договора вклада вступают в силу с даты поступления денежных средств на Счет вклада Клиента.

5.2. Помимо случаев прекращения Договора вклада, предусмотренных настоящими Условиями выше, действие Договора вклада прекращается, и Счет вклада закрывается на основании распоряжения Клиента о закрытии Счета вклада, оформленного по установленной Банком форме, направленной через ИБ/МП, с выплатой Клиенту суммы Вклада вместе с причитающимися процентами в соответствии с условиями Договора вклада на Счет.

5.3. Отказ Банка в очередной пролонгации Вклада в соответствии с п. 3.4 настоящих Условий или досрочный возврат Вклада прекращают действие Договора вклада в части правоотношений, связанных с Вкладом, что является основанием для закрытия Счета вклада. Банк возвращает сумму Вклада и проценты по нему путем безналичного перечисления их на Счет, Вкладчик поручает Банку осуществить перечисление денежных средств со Счета вклада на Счет в день окончания срока Вклада (данное условие является заранее данным акцептом Клиента на перечисление денежных средств).