

Действуют с «29» июля 2024 г.

Правила обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО

1. Термины и определения

В настоящих Правилах обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО применяются термины и определения в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» и Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ), а также следующие термины и определения:

1.1. Аутентификация клиента (Аутентификация) – положительный результат процедуры проверки и подтверждения Средства аутентификации и/или Средства подтверждения, применяемого Банком и Клиентом для организации и/или проведения Операций, получения информации по Счету в Системе ДБО, совершения других действий в рамках Договора в порядке, предусмотренном в настоящих Правилах. Для проведения Аутентификации Клиент должен использовать уникальные аутентификационные данные (совокупность данных).

1.2. АСП – аналог собственноручной подписи. Применяется в Системе ДБО как средство проверки авторства электронных документов.

1.3. Банк – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество) (адрес: 117105, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Донской, Варшавское шоссе, д. 1А, помещение 1/5).

1.4. Банковская карта (Карта) – эмитируемая Банком в соответствии с правилами Платежной системы платежная (банковская карта), являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для осуществления операций по банковскому Счету, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банковская карта является электронным средством платежа.

1.5. Банковский счет (Счет) – счет Клиента, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующим договором банковского счета/договором банковского вклада, на основании которого открыт счет. Под Счетом понимается банковский (текущий) счет, счет банковского вклада, счет, предусматривающий совершение операций с использованием Банковской карты.

1.6. Временный пароль – Пароль, который присваивается Банком Клиенту при регистрации Клиента в Системе ДБО, действующий до момента присвоения Клиентом Пароля при первом входе в Систему ДБО.

1.7. Договор о предоставлении банковских услуг физическим лицам с использованием Системы ДБО (Договор) - договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым Клиенту с использованием Системы ДБО. Договор состоит из следующих неотъемлемых частей:

1.7.1. Заявления о присоединении к Правилам обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО (Заявление) – документ по форме Банка, надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом. На основании данных, указанных в Заявлении, Банк предоставляет Клиенту доступ к банковским услугам с использованием Системы ДБО, о чем в Заявлении проставляется соответствующая отметка Банка.

1.7.2. Правила – настоящие Правила обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО.

1.7.3. Тарифы – Сборник тарифов комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов-физических лиц в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) (в Головном офисе, Филиале и Дополнительных офисах Банка).

1.8. Документ, удостоверяющий личность – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. Единая биометрическая система (ЕБС) - единая 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 физического лица - гражданина Российской Федерации.

1.10. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) - федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, обеспечивающая в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

1.11. Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, а также определение работником Банка личности Клиента по предъявленному Клиентом документу, удостоверяющему личность, или при использовании Средства аутентификации, а также определение Клиента Системой ДБО на основании Средств идентификации/Средств аутентификации, используемых при входе в Систему ДБО.

1.12. Идентификатор пользователя (Логин) – уникальная для каждого Клиента последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку идентифицировать Клиента в Системе ДБО. Логин выдается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе ДБО и/или формируется Клиентом самостоятельно на Сайте Банка.

1.13. Канал доступа – информационно - телекоммуникационный канал общего доступа в сети «Интернет», поддерживаемый Системой ДБО.

1.14. Клиент – физическое лицо, с которым заключен Договор о предоставлении банковских услуг с использованием Системы ДБО, имеющий Счет(а), открытый(ые) в Банке.

1.15. Кодовое слово – секретное слово, назначаемое Клиентом самостоятельно, не подлежащее разглашению третьим лицам и используемое для идентификации Клиента при его обращении в Банк по телефону (в т.ч. для блокировки Логина и Пароля на вход в Систему ДБО). Кодовое слово указывается Клиентом в Заявлении и может использоваться многократно.

1.16. Компрометация Средства идентификации/аутентификации и/или подтверждения – утрата доверия к тому, что используемые Средства идентификации, Средства аутентификации и/или Средства подтверждения обеспечивают безопасность информации, передаваемой Клиентом в Банк с использованием Системы ДБО.

1.17. Лимит на проведение операций – устанавливаемые Банком максимально допустимые суммы денежных средств на проведение Операций через Систему ДБО за определенный(е) период(ы) времени.

1.18. Операция – операция, совершаемая Клиентом в Системе ДБО. В рамках настоящих Правил различают следующие виды операций:

1.18.1. Финансовая операция – операция по распоряжению денежными средствами Клиента с помощью Системы ДБО, осуществляемая на основании Распоряжений Клиента, передаваемых посредством Системы ДБО в соответствии с условиями настоящих Правил и других договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

1.18.2. Информационная операция – предоставление Банком Клиенту информации о состоянии и использовании Счета/Карты Клиента, о проведенных операциях или иной информации, связанной с операциями, проведенными Клиентом в Банке.

1.18.3. Сервисная операция – предоставление Клиенту возможности изменения Логина и/или Пароля, возможности отзыва неисполненного Банком Распоряжения, блокировки/разблокировки Карты.

1.19. Несанкционированная операция – Финансовая операция, совершенная без согласия Клиента на ее совершение.

1.20. Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо является владельцем представленного Логина. При

первичном обращении в Банк для заключения Договора Клиенту высылается Временный пароль в виде sms-сообщения, который должен быть изменен Клиентом при первом входе в Систему ДБО.

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

1.22. **Простая электронная подпись, полученная посредством обращения к Единой системе идентификации и аутентификации (ПЭП ЕСИА)** - электронная подпись, которая посредством использования ключа простой электронной подписи подтверждает факт формирования электронной подписи конкретным лицом. При этом ключом является сочетание 2-х элементов - идентификатора (логин) и пароля ключа.

1.23. **Платежная система** - совокупность эмитентов, эквайреров, расчётных агентов и процессинговых центров, связанных едиными правилами расчётов и информационного обмена по операциям с использованием Банковских карт с тем или иным логотипом (сервисным знаком). Под Платежной системой в настоящих Правилах понимаются все Платежные системы («MasterCard Worldwide», «VISA International», национальная платежная система «Мир»), если не указано наименование конкретной Платежной системы.

1.24. **Платежный лимит** - сумма денежных средств, доступная Клиенту для совершения Операций с использованием Карт. Платежный лимит равен остатку денежных средств на Счете, предусматривающим совершение операций с использованием Карты.

1.25. **Рабочий день** - любой календарный день, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиентов.

1.26. **Распоряжение** – документ в электронном виде, формируемый Клиентом для совершения Финансовой операции, переданный Банку посредством Системы ДБО и подтвержденный Средством подтверждения.

1.27. **Регистрация распоряжений** – автоматическое внесение в электронной форме записи о получении Банком распоряжения Клиента в реестр распоряжений Системы ДБО, который формируется и ведется в Системе ДБО.

1.28. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.maritimebank.com.

1.29. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания обмена электронными документами, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка:

1.29.1. **Интернет-банк** – автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» (далее – сеть «Интернет») дистанционное банковское обслуживание Клиента.

1.29.2. **Мобильный банк** - автоматизированная банковская система, предоставляющая Клиенту возможность доступа к системе Интернет-банк, в виде мобильного приложения для установки на мобильное устройство на базе операционной системы iOS или Android.

1.30. **Средство аутентификации** – Пароль, служащий для подтверждения Клиентом своего права распоряжаться Счетами.

1.31. **Средство идентификации** – Логин, используемый Клиентом при входе в Систему ДБО, и служащий для выделения Клиента среди других пользователей Системой ДБО.

1.32. **Средство подтверждения – Одноразовый пароль** - средство подтверждения Клиентом неизменности, подлинности и целостности передаваемого по Системе ДБО Распоряжения, формируется Системой ДБО и направляется Клиенту на указанный им номер мобильного телефона посредством sms –

сообщения/PUSH-уведомления для удостоверения права распоряжения средствами на счетах при совершении операций и является АСП Клиента в соответствии с Федеральным законом №63-ФЗ.

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

1.34. **Удаленная идентификация** – механизм, позволяющий Банку идентифицировать клиентов – физических лиц, без личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о них, определенных Федеральным законом №115-ФЗ, с использованием ЕСИА и ЕБС в соответствии с установленным «Порядком предоставления операторам связи, собственникам или иным владельцам технологических сетей связи, имеющим уникальный идентификатор совокупности средств связи и иных технических средств в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" технических средств контроля за соблюдением указанными лицами требований Федерального закона "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" и Федерального закона "О связи", предусматривающих ограничение доступа к информации» и в соответствии с «Требованиями к техническим средствам контроля за соблюдением операторами связи, собственниками или иными владельцами технологических сетей связи, имеющими уникальный идентификатор совокупности средств связи и иных технических средств в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", требований Федерального закона "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" и Федерального закона "О связи", предусматривающих ограничение доступа к информации», утвержденных Приказом Роскомнадзора от 31.07.2019 г. № 220, для предоставления таким клиентам финансовых услуг без посещения офиса Банка.

1.35. **Электронный документ (ЭД)** – одна из форм представления распоряжений Клиента Банку в Системе ДБО. ЭД составляется в электронном виде и содержит все необходимые реквизиты, подписывается Средством подтверждения Клиента, имеет равную юридическую силу с документами, составленными на бумажных носителях, подписанными собственноручной подписью Клиента, и является основанием для совершения операций по счетам или иных указанных в ЭД действий.

1.36. **Push-уведомление** - уведомление, отправляемое Банком с использованием сети «Интернет» на мобильное устройство с установленным на нем Мобильным банком.

2. Основные положения

2.1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления Банком и использования Клиентом услуг по дистанционному банковскому обслуживанию при совершении Операций, а также определяют права и обязанности Клиента и Банка.

Банк предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания при наличии технической возможности.

2.2. Настоящие Правила представляют собой публичное предложение (оферту) Банка о заключении с Клиентом Договора и могут быть приняты Клиентом только путем присоединения к ним в целом, в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Акцептом предложения (оферты) является оформление Клиентом Заявления, направленное в Банк одним из способов, указанным в п. 2.5 настоящих Правил.

СБП предоставляется в рамках Системы ДБО безусловно и в полном объеме на основании настоящих Правил. В том случае, если Клиент не согласен с предоставлением ему СБП, он имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 11 Правил.

2.3. Договор может быть заключен:

- с Клиентом, прошедшим Идентификацию и находящемся в Банке на обслуживании;
- с Клиентом, не находящемся на обслуживании в Банке, в случае, если биометрические персональные данные Клиента размещены в ЕБС, при проведении Банком идентификации указанного Клиента путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем с использованием ЕСИА и ЕБС в порядке, установленном Федеральным законом от 29 декабря 2022 года N 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» (далее - Федеральный закон №572-ФЗ) и Федеральным законом №115-ФЗ.

2.4. До заключения Договора Клиент обязан представить Банку достоверные документы и сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации) и банковскими правилами, а в случае их изменения - предоставлять обновленные сведения и документы.

Заключая Договор, Клиент дает свое согласие Банку на обновление информации о нем с использованием ЕСИА. Заключая Договор, Вкладчик дает свое согласие Банку на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных", полученных Банком с использованием ЕСИА.

2.5. Заключение Договора для первоначального подключения к Системе ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам любым нижеперечисленным способом:

2.5.1. путем личного обращения Клиента/Представителя в офис Банка;

2.5.2. дистанционно (для Клиентов, прошедших Идентификацию и находящихся в Банке на обслуживании) путем самостоятельного подключения услуги ДБО на Сайте Банка;

2.5.3. дистанционно (для Клиентов, прошедших Удаленную идентификацию и не находящихся на обслуживании в Банке) с использованием ЕСИА/ЕБС и самостоятельным получением доступа к услугам ДБО на Сайте Банка.

Присоединение Клиента к части Правил, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящих Правил не предусматривается.

2.6. Для заключения Договора способом, перечисленным в пункте 2.5.1 настоящих Правил, Клиент предоставляет письменное Заявление по форме Банка, надлежащим образом заполненное и подписанное, в офис Банка.

Договор считается заключенным с момента проставления на бумажном носителе Заявления уполномоченным работником Банка соответствующей отметки о приеме.

Дата принятия Банком Заявления является датой заключения Договора.

2.7. Для заключения Договора способом, перечисленным в пункте 2.5.2 настоящих Правил, Клиент осуществляет следующие действия:

2.7.1. на Сайте Банка в специальном разделе вводит уникальные данные, позволяющие однозначно установить наличие его договорных отношений с Банком: фамилия, имя, отчество, а также сведения о номере Счета и/или номере Карты и/или реквизиты документа, удостоверяющего личность и т.п.;

2.7.2. самостоятельно создает Логин, используя разрешенные символы, и направляет в Банк запрос на получение Временного пароля. В ответ на полученный запрос Клиенту направляется Временный пароль, сформированный Банком, в виде sms-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом при открытии Счета;

2.7.3. для доступа в Систему ДБО Клиент вводит самостоятельно им сформированный Логин и полученный от Банка в виде sms-сообщения Временный пароль на Сайте Банка. После ввода указанных данных Система ДБО предлагает Клиенту сформировать постоянный Пароль, который позволяет провести Аутентификацию Клиента в Системе ДБО.

Совершение Клиентом совокупности действий, указанных в настоящем пункте, признается согласием Клиента на присоединение к настоящим Правилам и заключение Договора.

Договор считается заключенным с момента введения Клиентом Логина и Временного пароля.

Банк считает достаточным основанием полагать, что Договор заключен непосредственно с Клиентом, если лицом, обратившемся за получением услуги ДБО, были предоставлены в вышеуказанном порядке все необходимые сведения, а также введен Временный пароль, направленный в виде sms-сообщения на номер мобильного телефона Клиента. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие

доступа третьих лиц к сведениям, необходимым для самостоятельной регистрации в Системе ДБО, а также к номеру мобильного телефона Клиента и/или Логину, Паролю, несет Клиент.

2.8. В случае заключения Договора Клиентом способом, перечисленным в пункте 2.5.3 настоящих Правил, Клиент осуществляет подписание Заявления ПЭП ЕСИА, полученной посредством обращения к Единой системе идентификации и аутентификации.

Клиент в процессе прохождения Удаленной идентификации, также подписывает ПЭП ЕСИА согласие на обработку своих биометрических персональных данных.

При этом под биометрическими персональными данными Клиента понимаются сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности Клиента, на основании которых можно установить его личность и которые используются Банком для установления личности субъекта персональных данных.

Под обработкой биометрических персональных данных, понимаются сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных (данные изображения лица и данные голоса) в целях идентификации, осуществляемые с применением информационных технологий и технических средств, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом N 572-ФЗ. Согласие Клиента на обработку биометрических персональных данных действует со дня его подписания до дня его отзыва Клиентом путем личного обращения или направления письменного обращения (в том числе в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью).

Необходимые для удаленной идентификации сведения, предоставляются Клиентом Банку путем заполнения соответствующих форм, предоставления согласий, а также прохождением авторизации в ЕСИА Сайте Банка.

Введением логина и пароля от своей учетной записи в ЕСИА (авторизацией) при заполнении форм на Сайте Банка признается согласием Клиента на присоединение к настоящим Правилам и заключение Договора, а также является заверением Клиента и гарантирует, что вся информация, размещенная в ЕСИА, и предоставляемая Банку в связи с заключением Договора, является верной, полной и точной. Банк руководствуется предоставленной в ЕСИА информацией при заключении Договора. При этом Банк вправе запросить иные дополнительные документы (сведения), необходимые для осуществления функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Факт заключения Договора, после проведения Удаленной идентификации Клиента, подтверждается подключением Клиента к Системе ДБО.

Доступ к услугам ДБО на Сайте Банка осуществляется Клиентом самостоятельно путем совершения действий, указанных в подпунктах 2.6.1 - 2.6.3 настоящих Правил.

2.9. Клиент признает, что информационная безопасность Системы ДБО и алгоритмы достаточны для подтверждения подлинности, целостности и авторства распоряжений (в т.ч. Электронных документов).

2.10. Договор с момента присоединения к нему Клиента рассматривается Сторонами в качестве дополнительного соглашения ко всем договорам банковского счета/договора банковского вклада, заключенным между Банком и Клиентом, до или после присоединения Клиента к настоящему Договору.

2.11. Не допускается заключение Договора в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору.

2.12. За обслуживание и использование Системы ДБО, совершение Операций в Системе ДБО Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

2.13. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) с любых Счетов Клиента в Банке комиссионное вознаграждение за оказанные услуги по Договору в соответствии с Тарифами Банка, а также другие расходы, понесенные Банком, в том числе комиссионные вознаграждения, выплачиваемые Банком третьим лицам, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений, связанных с обслуживанием Клиента в Системе ДБО, за исключением случаев, когда такие списания противоречат условиям договора банковского счета/договора банковского вклада.

2.14. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Каналам доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

2.15. В случае, когда передача конфиденциальной информации по Каналам доступа осуществляется по требованию или в соответствии с Распоряжением Клиента, Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к такой информации при ее передаче. Банком предпринимаются все возможные меры для обеспечения безопасности и защиты информации Клиента от несанкционированных попыток доступа, изменения, раскрытия или уничтожения, а также иных видов ненадлежащего использования.

2.16. Стороны договорились об использовании Системы ДБО для обмена между ними ЭД с применением АСП для совершения Операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Порядок доступа в Систему ДБО и работа в Системе ДБО

3.1. Доступ к Системе ДБО предоставляется Клиентам, заключившим Договор с Банком и подключенным к Системе ДБО в соответствии с настоящими Правилами, не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.

3.2. Доступ Клиента к системе «Интернет-банк» осуществляется по Каналу доступа, поддерживаемому Системой ДБО.

3.3. Доступ Клиента в систему «Мобильный банк» осуществляется путем загрузки мобильного приложения на мобильный телефон через WEB браузер мобильного телефона/смартфона/планшета. Мобильное приложение может быть загружено Клиентом самостоятельно с:

- официального магазина приложений Apple (для владельцев устройств на платформе iOS);
- официального магазина приложений Android (для владельцев устройств, работающих на платформе Android)¹.

3.4. Банк предоставляет Клиенту доступ к Системе ДБО для совершения Финансовых и/или Информационных и/или Сервисных операций, принимает к исполнению Распоряжения Клиента только при условии выполнения Идентификации Клиента с помощью предусмотренных Договором Средств идентификации, Средств подтверждения и Средств аутентификации.

3.5. Вход Клиента в Систему ДБО осуществляется после выполнения Банком процедуры Идентификации Клиента.

3.6. Средством идентификации Клиента при входе в Систему ДБО является Логин, указанный в уведомлении о регистрации (при заключении Договора в офисе Банка), или созданный Клиентом самостоятельно при подключении услуги ДБО на Сайте Банка.

3.7. Средством аутентификации Клиента при входе в Систему ДБО является Пароль. В процессе регистрации Клиента в Системе ДБО Клиенту присваивается Временный пароль, действующий до момента изменения его Клиентом на Пароль при первом доступе в Систему ДБО. Временный пароль направляется Банком в виде sms – сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении (при заключении Договора в офисе Банка) или предоставленный Клиентом ранее при открытии Счета (при самостоятельном подключении услуги ДБО на Сайте Банка).

3.8. В случае превышения лимита попыток неверного ввода Клиентом Логина и/или Пароля при входе в Систему ДБО доступ в Систему ДБО автоматически блокируется. Возобновление доступа в Систему ДБО осуществляется любым нижеперечисленным способом:

3.8.1. путем предоставления Клиентом письменного заявления на возобновление доступа к Системе ДБО в офис Банка;

3.8.2. путем самостоятельного возобновления доступа к Системе ДБО на Сайте Банка.

¹ В случае недоступности приложения Банка в указанных магазинах информация о способе установки приложения размещается на Сайте Банка.

3.9. Банк вправе приостановить использование Клиентом Пароля на основании требования Клиента, переданного способом, позволяющим Банку установить, что требование исходит от Клиента, а также в случае наличия у Банка оснований считать, что возможно несанкционированное использование Системы ДБО от имени Клиента.

3.10. Для подтверждения Клиентом Финансовых операций, а также отправки информационных сообщений в Банк используется Одноразовый пароль, направляемый в виде sms-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении (при заключении Договора в офисе Банка) или предоставленный Клиентом ранее при открытии Счета (при самостоятельном подключении услуги ДБО на Сайте Банка).

3.11. Клиент обязан проверять текст sms-сообщения, содержащий Одноразовый пароль, а также краткую информацию о совершаемой операции. Клиент не должен подтверждать операцию Одноразовым паролем, если информация в sms-сообщении не совпадает с Финансовой операцией, которую ему необходимо подтвердить.

3.12. Клиент вправе приостановить использование им Системы ДБО, подав в Банк соответствующее заявление.

Для возобновления использования Системы ДБО, приостановленного по инициативе Клиента, Клиент передает в Банк соответствующее заявление о возобновлении доступа к Системе ДБО.

Возобновление использования Клиентом Системы ДБО осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом заявления.

4. Порядок проведения Операций

4.1. Предоставление Банком услуг с использованием Системы ДБО может осуществляться по всем Счетам Клиента, открытым в Банке.

4.2. В Системе ДБО возможно:

- просматривать/получать информацию о состоянии/движении средств по банковским счетам/вкладам (остаток, выписка о совершенных Операциях);

- осуществлять расходные операции по Счетам, если они предусмотрены условиями договора соответствующего Счета (например, оплата сотовой связи, коммунальных и прочих услуг, налогов, покупки в интернет-магазинах, совершение любых произвольных платежей и переводов);

- осуществлять просмотр актуальных курсов валют Банка, совершать конверсионные операции (покупка/продажа иностранной валюты за валюту РФ либо другую иностранную валюту). При совершении конверсионной операции используется курс совершения безналичной конверсионной операции на дату совершения такой операции. Операции в Системе ДБО в иностранной валюте, а также по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляются с учетом ограничений валютного законодательства РФ;

- управлять настройками безопасности Банковских карт (например, заблокировать Карту, изменить лимиты по Карте);

- заключать или расторгать договоры Счета (при наличии технической возможности);

- совершать действия, предусмотренные СБП;

- подавать заявку на выпуск Банковской карты (при наличии технической возможности);

- взаимодействовать с Банком в части получения от Банка сведений информационного, рекламного характера, обмена Электронными документами. Доступные функции Системы ДБО могут меняться Банком.

4.3. Проведение Операций с использованием Системы ДБО должно осуществляться Клиентом в строгом соответствии с Договором. Операции с использованием Системы ДБО совершаются в пределах Платежного лимита Карты или остатка средств на Счете, выбранном Клиентом при совершении Операции, а также с учетом установленных Лимитов на проведение операций на момент исполнения Операции.

4.4. Для выполнения Финансовой операции с помощью Системы ДБО Клиент заполняет стандартную форму распоряжения в Системе ДБО, подписывает Распоряжение Средством подтверждения и производит отправку Распоряжения в Банк.

4.5. Не подписанное Средством подтверждения Распоряжение не регистрируется, и считается, что Клиент отказался от передачи Распоряжения, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

4.6. Моментом поступления в Банк Распоряжения считается момент регистрации Распоряжения с внесением времени и даты записи Распоряжения в реестр распоряжений Системы ДБО. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

4.7. В случае, если по каким-либо не зависящим от Банка и/или Клиента причинам (разрыв связи и тому подобное), Клиент не получил подтверждение о регистрации Распоряжения либо уведомление об отказе в регистрации Распоряжения, ответственность за установление окончательного результата передачи Распоряжения возлагается на Клиента.

4.8. Клиент и Банк признают, что Электронные документы, удостоверенные Средством подтверждения:

4.8.1. равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательную силу с аналогичными по содержанию и смыслу расчетными документами, подписанными собственноручной подписью Клиента;

4.8.2. не могут быть оспорены Банком, Клиентом и третьими лицами, или быть признаны недействительными по основанию, что они переданы в Банк с использованием Системы ДБО через сеть «Интернет», или составлены в электронной форме;

4.8.3. могут использоваться в качестве доказательства в суде и в других государственных, и негосударственных органах, и организациях;

4.8.4. достаточным и надлежащим образом удостоверяют право Клиента распоряжаться средствами, размещенными на счетах Клиента, подключенных к Системе ДБО.

4.9. Стороны признают, что переданные Банком Информационные операции, в том числе содержащие в установленных настоящими Правилами случаях электронные и иные средства, используемые Банком для подтверждения подлинности и/или неизменности и целостности направляемых Клиенту информационных сообщений, признаются равными по юридической силе соответствующим документам в письменном виде, подписанным уполномоченными лицами, оформляемым при совершении аналогичных операций в Банке лично Клиентом, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон и могут служить доказательством в суде.

4.10. Распоряжения Клиентов на выполнение Операций по Счету(ам) исполняются в соответствии со сроками выполнения Распоряжений Клиентов, установленными законодательством Российской Федерации для распоряжений такого рода. Банк вправе исполнять отдельные распоряжения Клиентов в режиме реального времени. Сроки исполнения Распоряжений приведены в Приложении №2 к настоящим Правилам.

4.11. Банк вправе отказаться от исполнения зарегистрированного Распоряжения в случаях, указанных в пункте 4.7 настоящих Правил, а также в случаях, если:

4.11.1. Клиент нарушил требования настоящих Правил;

4.11.2. проводимая Операция не соответствует режиму счета и/или исполнение Распоряжения повлекло бы нарушение условий/соглашений, заключенных между Банком и Клиентом;

4.11.3. Распоряжение противоречит законодательству Российской Федерации, настоящим Правилам, нормативным актам Банка России и/или внутренним документам Банка;

4.11.4. а также по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.12. Клиент имеет право направить в Банк запрос на отзыв ЭД в день его отправки. Банк принимает отзыв ЭД только в том случае, если ЭД оформлен как перевод по произвольным реквизитам (где Клиент вводит реквизиты получателя самостоятельно), еще не исполнен и Банк имеет возможность отменить его исполнение.

4.13. Клиент несет полную ответственность за правильность реквизитов Операции, указанных им при ее проведении. В случае если Операция была произведена Банком по реквизитам, ошибочно указанным Клиентом, Клиент самостоятельно обращается к получателю платежа с целью возврата денежных средств или в кредитную организацию, обслуживающую получателя перевода.

4.14. Все операции в Системе ДБО отражаются по московскому времени.

4.15. При выполнении Операций, связанных с переводами денежных средств между счетами, открытыми в разных валютах, Банком производится конвертация денежных средств по курсу Банка, о значении которого Банк информирует Клиента до проведения Операции с помощью Системы ДБО.

4.16. В рамках настоящего Договора Клиент имеет право размещать денежные средства во вклады посредством Системы ДБО на основании Распоряжения, подписанного АСП:

4.16.1. Банк вправе самостоятельно определять виды вкладов, оформление которых возможно в Системе ДБО.

4.16.2. Вклад принимается Банком на условиях, установленных Банком и действующих на дату внесения Клиентом вклада в Банк.

4.16.3. Клиент выбирает вид Вклада и указывает в Распоряжении: Счет, на который Банк будет перечислять начисленные проценты, счет, на который Банком будет перечислена сумма вклада после окончания его срока, а также иные необходимые условия, если они не предусмотрены условиями вклада, утвержденными Банком.

4.16.4. После успешной Аутентификации Банк осуществляет открытие счета вклада и осуществляет перечисление денежных средств на счет вклада на основании Распоряжения Клиента.

4.17. Банк исполняет Информационные операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению распоряжений Клиента. Указанные распоряжения передаются Клиентом Банку с использованием Канала доступа. Наличие в Банке ЭД Клиента, содержащего распоряжение Клиента на исполнение Информационной операции и надлежащим образом в соответствии с настоящими Правилами подтвержденного Средством подтверждения, является для Банка достаточным основанием (если иное не предусмотрено настоящими Правилами) для осуществления Информационной операции.

4.18. Распоряжения Клиентов на проведение Информационных операций исполняются в режиме реального времени при наличии технической возможности.

4.19. Банк подтверждает исполнение Распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжений посредством:

4.19.1. представления по требованию Клиента исполненного платежного поручения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка одновременно подтверждается прием к исполнению Распоряжения Клиента и его исполнение;

4.19.2. представления Клиенту выписки по Счету.

4.20. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписание документов на бумажном носителе, эквивалентных по смыслу и содержанию переданным Клиентом и зарегистрированным Банком Распоряжениям.

5. Порядок уведомления Клиента об Операциях, совершенных по Счету с использованием Системы ДБО

5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк уведомляет Клиента о расходных операциях по его Счетам. Уведомление Клиента о списании средств со Счета, в т.ч. об Операциях по СБП, либо отказе в совершении Операции по Счету осуществляется путем установления в Системе ДБО статуса расчетного документа «Принят Банком»/«Возвращен»/«Исполнен»/«Выполнена отмена операции».

Клиент согласен с тем, что информация считается полученной Клиентом по факту размещения Банком информации о статусах в Системе ДБО и предоставления Клиенту возможности формирования в Системе ДБО выписки по Счету.

5.2. Клиент вправе выбрать в качестве дополнительного способа уведомления об Операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, любой нижеперечисленный способ:

5.2.1. посредством направления sms-сообщений на номер мобильного телефона Клиента (при условии наличия у Клиента подключенного Мобильного банка, sms-уведомления подключаются Клиентом самостоятельно в Мобильном банке);

5.2.2. посредством направления Push-уведомлений (при условии наличия у Клиента подключенного Мобильного банка, Push-уведомления подключаются Клиентом самостоятельно в Мобильном банке).

5.3. Уведомление о совершенной Операции с использованием Системы ДБО считается полученным Клиентом:

- в момент доступа Клиента к Системе ДБО, зафиксированного программным обеспечением Банка;
- с момента отправления sms-сообщения, указанного в подпункте 5.2.1 настоящих Правил, зафиксированного программным обеспечением Банка;
- с момента отправления Push-уведомления, указанного в подпункте 5.2.2 настоящих Правил, на мобильное устройство Клиента.

Обязанность Банка по информированию Клиента о расходных операциях, осуществленных с использованием Системы ДБО, считается исполненной в день направления к Клиенту sms-сообщения / Push-уведомления вне зависимости от получения/неполучения Клиентом такого уведомления.

5.4. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для получения уведомлений о совершенной Операции с использованием Системы ДБО, при изменении информации, указанной в настоящем пункте, своевременно предоставить в Банк обновленную информацию.

5.5. Клиент вправе выбрать несколько способов получения уведомлений об Операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, из предложенных Банком, а также в любой момент изменить способ получения уведомлений, подав соответствующее заявление в Банк.

5.6. Уведомление об Операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, способом, указанным в пункте 5.1 настоящих Правил, осуществляется без взимания Банком комиссионного вознаграждения. За предоставление уведомлений, указанных в подпунктах 5.2.1 – 5.2.2 настоящих Правил, Банк вправе взимать вознаграждение в соответствии с Тарифами.

5.7. В целях снижения рисков Несанкционированных Операций, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, Клиенту необходимо своевременно знакомиться с уведомлениями, пришедшими на номер мобильного телефона и/или осуществлять доступ к Системе ДБО.

5.8. Клиент обязуется обеспечить наличие в Банке контактной информации о номере мобильного телефона, необходимой для направления уведомлений о совершении Операций по Счету(ам) с использованием Системы ДБО способами, указанными в подпунктах 5.2.1 – 5.2.2 настоящих Правил, и поддерживать их в актуальном состоянии, если указанный способ уведомления выбран Клиентом.

5.9. В случае изменения номера мобильного телефона, предоставленного в Банк для получения Клиентом уведомлений об Операциях, совершенных по Счету(ам) с использованием Системы ДБО, Клиент обязан своевременно представить в Банк измененную информацию.

Изменение информации о номере мобильного телефона производится путем подачи в Банк письменного заявления на бумажном носителе в офис Банка и/или в электронном виде по Системе ДБО.

До момента предоставления Клиентом в Банк изменений контактной информации способом, указанным в настоящем пункте, Клиент принимает на себя риски, связанные с непредставлением Банку информации об изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты.

5.10. Клиент обязуется содержать технические средства (мобильный телефон, ноутбук, компьютер, планшет и т.д.), обеспечивающие возможность получения от Банка уведомлений о совершении каждой Операции по Счету(ам) с использованием Системы ДБО способами, указанными в пунктах 5.1 – 5.2 настоящих Правил, в исправном рабочем состоянии. В случае неисправности указанных технических средств, Клиент принимает на себя риски, связанные с неполучением от Банка уведомлений о совершении Операций по Счету(ам) с использованием Системы ДБО способами, указанными в пунктах 5.1 – 5.2 настоящих Правил.

5.11. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает и оплачивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации получения направляемых Банком уведомлений о совершении Операций с использованием Системы ДБО.

6. Компрометация Средства аутентификации, Средства идентификации, Средства подтверждения (в том числе утрата, незаконное использование и т.д.)

6.1. В случае Компрометации Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции Клиент обязан направить уведомление в Банк незамедлительно после обнаружения факта Компрометации Средства аутентификации/идентификации/подтверждения, и/или их использования без согласия Клиента, и/или совершения Несанкционированной операции, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о Финансовой операции, совершенной по Счету с использованием Системы ДБО.

До момента поступления в Банк уведомления о Компрометации Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции ответственность по Операциям, совершенным по Счету с использованием Системы ДБО, несет Клиент.

6.2. Клиент уведомляет Банк о Компрометации Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использовании без согласия Клиента, совершения Несанкционированной операции любым нижеперечисленным способом:

6.2.1. письменное заявление на бумажном носителе, переданное Клиентом в офис Банка;

6.2.2. письменное заявление, переданное в Банк, посредством факсимильной связи по телефону Банка: +7 (495) 777-11-78, или на электронный адрес Банка bss@maritimebank.com.

6.2.3. устное заявление по телефонам Банка +7 (495) 777-11-77, 8 (800) 777-11-77. При устном обращении в Банк осуществляется идентификация Клиента по Кодовому слову, а также конфиденциальной информации.

При поступлении уведомлений о Компрометации Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента способами, указанными в подпунктах 6.2.2 - 6.2.3 настоящих Правил, в течение 3 (трех) рабочих дней Клиент обязан представить в Банк оригинал заявления на бумажном носителе.

6.3. После получения любым из перечисленных в пункте 6.2 способов от Клиента уведомления о Компрометации Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента Банк приостанавливает использование Клиентом Системы ДБО, после чего прекращается возможность совершения Клиентом Операций по Счету с использованием Системы ДБО. Приостановление работы Клиента в Системе ДБО не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента ее приостановления.

6.4. Формирование нового Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения осуществляется либо в офисе Банка на основании письменного заявления Клиента, либо Клиентом самостоятельно на Сайте Банка.

6.5. Банк возобновляет работу Клиента в Системе ДБО на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого заявления, либо на основании самостоятельных действий, осуществленных Клиентом на Сайте Банка.

6.6. При получении от Клиента уведомления, указанного в пункте 6.1 настоящих Правил, после осуществления списания денежных средств со Счета Банк незамедлительно направляет в кредитную организацию, обслуживающего получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на счет получателя по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

6.7. В случае выявления Банком Финансовой операции, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП) Банк приостанавливает прием к исполнению соответствующего распоряжения Клиента на 2 (два) дня. Банк при выявлении им операции по переводу денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

6.7.1. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 6.7. настоящих Правил, незамедлительно путем направления извещения по Системе ДБО или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении, предоставляет Клиенту информацию:

- о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 6.7 настоящих Правил;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, которые размещаются на Сайте Банка;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции по переводу денежных средств с использованием СБП (далее - Подтверждение);
- 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 переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.7.2. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с пунктом 6.7.1 настоящих Правил вправе в дополнение к Подтверждению запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, указанным в п. 6.7.1 настоящих Правил.

Подтверждение от Клиента должно быть предоставлено по Системе ДБО или на бумажном носителе не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем приостановления операции Банком приема к исполнению соответствующего распоряжения.

При получении от Клиента Подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции, указанных в пункте 6.7.1 настоящих Правил (если иное не предусмотрено п. 6.8 настоящих Правил), Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

6.8. При неполучении от Клиента Подтверждения распоряжения, указанного в пункте 6.7.1 настоящих Правил, и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 6.7.2 настоящих Правил, указанное распоряжение Клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Правилами, или иным, чем указанный в соответствии с п. 6.7.1 настоящих Правил Банком, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п. 6.7.2 настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.

6.9. В случае, если, несмотря на направление Клиентом Подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 6.7.1 настоящих Правил, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк

приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

6.10. Банк в порядке, указанном в п. 6.7.1 настоящих Правил, незамедлительно информирует Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции. путем направления извещения по Системе ДБО или на адрес электронной почты, указанный в Заявлении.

6.11. В случае приостановления приема к исполнению Подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 6.9 настоящих Правил по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом Подтверждения распоряжения в соответствии с п. 6.7.1 настоящих Правил Банк незамедлительно принимает к исполнению Подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 6.9 настоящих Правил по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

Одновременно с извещением Банк предоставляет Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, которые размещаются на Сайте Банка.

6.11.1. При получении от Клиента Подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения и возобновляет действие доступа в Систему ДБО.

7. Права и обязанности Банка

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Не позднее рабочего дня, следующего за днем присоединения Клиента к настоящим Правилам, предоставить Клиенту доступ к Системе ДБО и сообщить ему Временный пароль в определенном настоящими Правилами порядке.

7.1.2. Исполнять Расчетные документы Клиента в соответствии с законодательством РФ, настоящими Правилами.

7.1.3. Использовать персональные данные Клиента только в целях, для которых они были переданы. Принимать все необходимые и зависящие от Банка меры для обеспечения конфиденциальности, сохранности и безопасности персональных данных Клиента при предоставлении ему Сервиса ДБО.

7.1.4. Принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения режима конфиденциальности в отношении Логина и/или Пароля Клиента до сообщения его Клиенту, а также обеспечить невозможность доступа посторонних лиц к информации о Логинах и Паролях, находящейся в распоряжении Банка.

7.1.5. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Системы ДБО. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.1.6. В случае, когда использование Средств аутентификации и/или Средств подтверждения предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к конфиденциальной информации до передачи ее Клиенту, а также во время хранения.

7.1.7. Предоставлять Клиенту документы, актуальную и достоверную информацию о переданных Клиентом ЭД, проведенных Операциях по его Счету(ам) с использованием Системы ДБО.

7.1.8. Представить Клиенту, которому в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ отказано в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании распоряжения Клиента, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Банком решения об отказе в совершении Операции.

Банк уведомляет Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании распоряжения Клиента одним из способов (в соответствии с имеющейся у Банка информацией о средствах связи с Клиентом) по выбору Банка: посредством телефонной связи, электронной почты, sms-сообщения, push-уведомления, Системы ДБО.

Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующего договора.

7.1.9. Приостановить или прекратить доступ Клиента в Систему ДБО в следующих случаях:

7.1.9.1. Обнаружения Банком Несанкционированных Операций с использованием Системы ДБО, а также

7.1.9.2. В случае получения уведомления о Компрометации Средства аутентификации, Средства идентификации и/или Средства подтверждения (в том числе утраты, незаконного использования третьими лицами и т. д.) и/или их использования без согласия Клиента.

7.1.10. Уведомить Клиента о продлении срока рассмотрения обращения в соответствии с п.14.4 настоящих Правил с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту соответствующее уведомление.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. Отказать в заключении Договора и представлении банковского обслуживания, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если Клиентом в Банк не представлены:

- все требуемые для заключения Договора документы и сведения, либо представлены недостоверные документы и сведения;
- Контактный номер мобильного телефона;
- адрес электронной почты, когда сведения об адресе электронной почты необходимы для уведомления Вкладчиков в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Отказать в заключении Договора в порядке, установленном пунктом 2.6 настоящих Правил, при возникновении у Банка подозрений в том, что за заключением Договора обратилось ненадлежащее лицо, располагающее сведениями о Клиенте и его отношениях с Банком. При этом Клиент имеет право заключить Договор путем личного обращения в офис Банка.

7.2.2. Проверять любую информацию о Клиенте, которую Банк сочтет необходимой для надлежащего исполнения им своих обязательств в рамках настоящих Правил, любыми способами и средствами, в том числе посредством единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), не противоречащими законодательству Российской Федерации.

7.2.3. Приостановить или прекратить доступ Клиента в Систему ДБО, в том числе без предварительного уведомления, в следующих случаях:

7.2.3.1. При нарушениях Клиентом условий Договора, Правил.

7.2.3.2. При выявлении фактов и признаков нарушения информационной безопасности работы Клиента с Системой ДБО.

7.2.3.3. При недостаточности средств на Счете, с которого Банком удерживается плата за услуги в соответствии с Тарифами, для единовременного полного списания платы в соответствии с Тарифами.

7.2.3.4. При несоблюдении Клиентом правил и рекомендаций по обеспечению безопасности, определенных настоящими Правилами.

7.2.3.5. Непредставления Клиентом документов, необходимых для соблюдения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, в том числе в целях обновления сведений, полученных при идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, либо при возникновении подозрений, что операции и/или действия Клиента содержат признаки отмывания доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в случае выявления в деятельности Клиента Операций, которые могут привести к повышенным надзорным, правовым и репутационным рискам Банка.

7.2.4. Отказать в совершении Операции, в том числе в совершении Операции на основании распоряжения Клиента, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что Операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, если иное не предусмотрено Федеральным законом №115-ФЗ.

7.2.5. Отказать/приостановить выполнения Распоряжения Клиента о совершении Операции в случае:

7.2.5.1. Не подтверждения Распоряжения Клиентом;

7.2.5.2. Выявления Банком Финансовой операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

7.2.5.3. Недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Распоряжения;

7.2.5.4. В случае превышения установленного Лимита на проведение операций;

7.2.5.5. В случае непредоставления сведений и документов для установления налогового резидентства в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

7.2.5.6. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Постановлениями Правительства РФ, Указами Президента РФ.

7.2.6. Ограничить перечень видов Финансовых и Информационных операций, а также устанавливать и/или изменять Лимиты на проведение операций, осуществляемых через Систему ДБО. Лимиты на проведение операций и перечень операций, которые возможно осуществить в Системе ДБО, приведены в Тарифах Банка.

7.2.7. В целях обеспечения безопасности и улучшения качества обслуживания Клиентов осуществлять аудиозапись телефонных переговоров Клиентов/Представителей с Банком.

7.2.8. В случае недостаточности средств на Счетах Клиента для списания сумм комиссионного вознаграждения и иных вознаграждений в соответствии с Правилами и Тарифами, производить частичное списание данных сумм в пределах, имеющихся на счетах Клиента средств, за исключением случаев, когда такое списание противоречит условиям договора соответствующего счета.

7.2.9. Отказать в возобновлении использования Клиентом Системы ДБО, приостановленного как по инициативе Банка, так и по инициативе Клиента, без объяснения причин.

7.2.10. Обновлять информацию о Клиенте с использованием ЕСИА.

8. Права и обязанности Клиента

8.1. Клиент обязуется:

8.1.1. Ознакомиться с содержанием настоящих Правил и принять их условия целиком в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, самостоятельно следить за изменениями в Правилах и знакомиться с ними.

8.1.2. Строго соблюдать условия настоящих Правил.

8.1.3. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, включая документы и сведения о его статусе налогового резидента иностранного государства.

8.1.4. Своевременно оплачивать Банку комиссии и иные вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами.

- 8.1.5. Изменить Временный пароль при первом входе в Систему ДБО.
- 8.1.6. Осуществлять контроль за Операциями по Счету(ам) в целях своевременного выявления и предупреждения совершения Несанкционированных Операций путем получения и оперативной проверки уведомления, получаемого от Банка.
- 8.1.7. Самостоятельно и за свой счет обеспечить доступ в сеть «Интернет» для пользования услугами Банка с использованием Системы ДБО.
- 8.1.8. Письменно информировать Банк об изменении сведений, указанных Клиентом в Заявлении, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменений.
- 8.1.9. Информировать Банк об изменении своего налогового резидентства не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты произошедшего изменения.
- 8.1.10. Ознакомиться с Рекомендациями по безопасности работы в Системе ДБО (Приложение №1 к настоящим Правилам), а также соблюдать требования, изложенные в ней.
- 8.1.11. Самостоятельно обеспечить хранение Средства идентификации, Средства аутентификации и/или Средства подтверждения в Системе ДБО способом, делающим их недоступными третьим лицам, а также немедленно уведомлять Банк об их компрометации.
- 8.1.12. Представлять документы и сведения по запросу Банка, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.
- 8.1.13. Самостоятельно проверять статусы направленных в Банк ЭД, формировать выписки по Операциям, не реже 1 (одного) раза в день.
- 8.1.14. Не передавать права по Договору третьим лицам (за исключением перехода прав к другому лицу на основании закона).

8.2. Клиент имеет право:

- 8.2.1. Осуществлять операции в Системе в рамках настоящих Правил.
- 8.2.2. Приостановить использование им Системы ДБО, подав в Банк соответствующее заявление.
- 8.2.3. В случае несогласия с изменениями/дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, расторгнуть Договор в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 8.2.4. Самостоятельно установить ограничение на проведение операций, установить/изменить/отключить Лимит проведения операций по Карте(ам), по Счету в Системе ДБО. Возможность самостоятельного изменения Клиентом Лимитов на проведение операций предоставляется Банком при наличии технической возможности.

9. Предъявление претензий и их рассмотрение

- 9.1. В случае несогласия со списанием со Счета какой-либо суммы денежных средств Клиент обязан подать в Банк письменное заявление (далее – Претензия) в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня совершения Операции, приложив к ней документы, подтверждающие совершение Операции списания оспариваемой суммы денежных средств. При отсутствии обращения Клиента в Банк в срок, указанный в настоящем пункте, Операция, совершенная по Счету с использованием Системы ДБО, считается подтвержденной Клиентом.
- 9.2. Банк рассматривает Претензию и предоставляет ответ Клиенту в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Претензии, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 9.3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения Претензии Банк вправе продлить срок ее рассмотрения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами.
- 9.4. Банк вправе запросить у Клиента предоставление дополнительных документов и информации, необходимой для всестороннего рассмотрения Претензии, в том числе документы, подтверждающие обращение Клиента в правоохранительные органы Российской Федерации.

Клиент обязан по запросу Банка предоставить документы, которые необходимы Банку для всестороннего рассмотрения Претензии.

В случае непредставления в Банк необходимых документов в течение 7 (Семи) календарных дней с момента запроса Банком у Клиента недостающих документов Банк составляет мотивированный ответ о невозможности опротестования Операции из-за недостаточности предоставленных Клиентом документов путем направления письменного уведомления Клиенту. Если в ходе рассмотрения Претензии Клиента у Банка по объективным причинам возникают сложности в расследовании обстоятельств, в том числе связанные с запросом Банком необходимых документов, то срок её рассмотрения может быть увеличен, но не более чем на 30 (Тридцать) календарных дней.

9.5. По результатам расследования Банк принимает решение о возмещении/отказе в возмещении оспариваемой суммы Операции, совершенной по Счету с использованием Системы ДБО.

9.6. В случае принятия Банком решения о возмещении Клиенту оспариваемой суммы, Банк перечисляет оспариваемую сумму Операции на счет Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия такого решения. В случае принятия Банком решения об отказе в возмещении суммы Операции Банк направляет Клиенту письменное уведомление с обоснованием отказа ему в возмещении денежных средств по спорной Операции.

10. Ответственность Сторон

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации. Причинение убытков, вызванных неисполнением либо ненадлежащим исполнением этих обязательств, влечет за собой их возмещение виновной стороной в полном объеме.

10.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Договором, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силой, возникших после заключения Договора и документально подтвержденных уполномоченными организациями или государственными органами, за исключением случая, когда факт наступления обстоятельств непреодолимой силы является общеизвестным.

К обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, будут относиться военные действия, массовые беспорядки, террористические акты, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами.

При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона данного Договора должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать в письменной форме другую Сторону.

10.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация о счетах и иная конфиденциальная информация о Клиенте или проведенных им банковских операций станет известна иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, в результате изготовления дополнительных сим-карт к телефону Клиента, либо в результате несоблюдения Клиентом условий хранения и использования информации.

10.4. Банк не несет ответственности в случае возникновения спорных ситуаций вследствие невыполнения Клиентом требований Договора (в т.ч. рекомендаций по безопасности работы в Системе ДБО, приведенных в Приложении №1 к настоящим Правилам), а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

10.5. Клиент несет ответственность за все операции, проводимые им или его представителем в соответствии с условиями настоящего Договора.

10.6. Банк не несет ответственности за технические сбои систем связи, иных технических средств и систем, повлекшие за собой неисполнение своих обязательств в соответствии с данным Договором.

10.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Банк несет ответственность только при наличии вины.

10.8. Банк не несет ответственности за невыполнение, несвоевременное или неправильное выполнение поручений Клиентов, если это было вызвано предоставлением Клиентом недостоверной информации,

потерей актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом и используемой при регистрации и исполнении Банком поручения, или вводом Клиентом неверных данных.

10.9. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Средств аутентификации, Средств идентификации и/или Средств подтверждения Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка.

10.10. Банк не несет ответственности за ошибочную передачу Клиентом распоряжений.

10.11. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения поручений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, при условии, что это стало возможно не по вине Банка.

10.12. Клиент несет риск убытков, возникших у него в результате исполнения поручений, переданных в Банк с использованием принадлежащих Клиенту Средств подтверждения.

10.13. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

11. Срок действия и порядок расторжения Договора

11.1. Договор считается заключенным на неопределенный срок.

11.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе любой из Сторон.

11.3. С целью расторжения Договора Клиент предоставляет в офис Банка письменное уведомление о расторжении Договора по форме Банка. Расторжение Договора по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Правилам) возможно только при отсутствии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка, связанных с использованием Системы ДБО.

Если уведомление о расторжении Договора поступило в Банк позже даты расторжения Договора, указанной Клиентом в уведомлении, Договор считается расторгнутым с даты получения уведомления и его регистрации Банком.

11.4. С целью расторжения Договора Банк направляет Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора на адрес электронной почты Клиента, указанный Клиентом в Заявлении (при его отсутствии уведомление о расторжении договора направляется на адрес регистрации Клиента, указанный в Заявлении).

11.5. Договор считается расторгнутым с даты и времени, указанных в уведомлении, после чего прекращается прием и исполнение распоряжений Клиента с использованием Системы ДБО.

11.6. Договор считается расторгнутым при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения обязанности по оплате Клиентом указанной задолженности.

11.7. Все распоряжения Клиента, зарегистрированные Банком до момента расторжения Договора, считаются поданными от имени Клиента и исполняются Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.

11.8. Расторжение Договора не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

11.9. Договор прекращает свое действие при расторжении всех заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета и/или банковского вклада, подключенных к Системе ДБО, в день закрытия последнего счета.

12. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы

12.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил и/или Тарифов осуществляется по соглашению Сторон в порядке,

предусмотренном настоящим разделом и в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

12.2. Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Правил, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, осуществляется Банком не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции настоящих Правил одновременно несколькими способами из числа установленных настоящим пунктом Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиента, в том числе путем:

12.2.1. обязательного размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакций Правил и/или Тарифов на Сайте Банка;

12.2.2. обязательного размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакций Правил и/или Тарифов на информационных стендах в офисах Банка;

12.2.3. предоставления информации об изменениях и/или дополнениях Правил и/или Тарифов, в том числе об утверждении новой редакции Правил и/или Тарифов, при личном посещении офисов Банка и/или в электронном виде посредством Системы ДБО и/или на адрес электронной почты Клиента;

12.2.4. иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, и установить, что она исходит от Банка.

В том случае если одностороннее изменение Банком условий Правил не является основанием для возникновения дополнительных обязанностей для Клиента, а одностороннее изменение Тарифов не несет возникновения дополнительных финансовых обязательств для Клиента (не увеличиваются ранее установленные и не вводятся дополнительные Тарифы) срок предварительного уведомления составляет не менее 5 (пяти) календарных дней.

Выбор способа уведомления об изменениях и/или дополнениях Правил и/или Тарифов, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, из числа установленных настоящим пунктом Правил Клиент поручает Банку.

12.3. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом уведомления Банка об изменении и/или дополнении Правила и/или Тарифов, Клиент обязуется самостоятельно или через своего Представителя, не реже одного раза в неделю, обращаться в Банк (на Сайт Банка) за сведениями об изменениях и/или дополнениях, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы.

Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по направлению уведомления Клиенту об планируемых изменениях и дополнениях Правил и/или Тарифов.

12.4. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора и закрытии Счета в порядке, установленном разделом 11 настоящих Правил.

12.5. Клиент имеет право согласиться с вносимыми Банком согласно настоящему разделу Правил изменениями и дополнениями Правил и/или Тарифов, новой редакцией Правил и/или Тарифов предоставления Клиентом любым способом:

12.5.1. по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего уведомления об изменении Правил и/или Тарифов распоряжений в целях проведения операций по Счету, либо совершения Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства по Договору с вносимыми в него изменениями и дополнениями, а также пользоваться услугами Банка по собственной инициативе (например, путем предоставления в Банк заявлений на получение каких-либо услуг/информации по Договору, направления в Банк запросов касательно остатка денежных средств на Счете и т.д.).

12.5.2. выражением воли Клиента на согласие с указанными изменениями и дополнениями Правил и/или Тарифов в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку заявления в соответствии с пунктом 12.4 настоящих Правил.

12.6. Договор считается измененным по соглашению Сторон (в зависимости от сроков уведомления Банком Клиента, установленных пунктом 12.2 настоящих Правил) по истечении 15 (пятнадцати) либо 5 (пяти) календарных дней после опубликования уведомления Банка, указанного в пункте 12.2 настоящих Правил, но не ранее вступления в силу и/или введения в действие изменений Тарифов, введение в действие новой редакции Тарифов и/или Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента заявления в соответствии с пунктом 12.4 настоящих Правил.

12.7. Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе новая редакция Правил и/или Тарифов, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы в силу.

13. Лимит проведения операций в Системе ДБО

13.1. Законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка могут быть предусмотрены Лимиты проведения операций в виде максимально допустимых сумм на совершение Финансовых операций в Системе ДБО за определенный(е) период(ы) времени.

13.2. Банк может ограничить возможность проведения всех операций, установить и/или изменить Клиенту индивидуальный Лимит проведения операций в Системе ДБО. Индивидуальные лимиты устанавливаются в пределах величин, не превышающих установленные законодательством Российской Федерации и/или Тарифами Банка.

13.3. Клиент может установить ограничение:

- на проведение всех операций по Счету/по всем Счетам в Системе ДБО;
- на проведение переводов в адрес конкретного получателя (при наличии технической возможности).

13.4. Клиент может установить/изменить следующие индивидуальные Лимиты проведения операций в Системе ДБО:

- индивидуальный лимит проведения операций по Карте в течение дня/недели/календарного месяца. Индивидуальный лимит проведения операций по Карте не может превышать Платежный лимит по Счету Клиента.
- лимит выдачи наличных денежных средств по Карте в течение дня/недели/календарного месяца. Индивидуальный лимит выдачи наличных не может превышать Платежный лимит по Счету Клиента, а также лимит выдачи наличных денежных средств, установленный Тарифами Банка.
- лимит по оплате товаров и услуг в сети «Интернет» по Карте в течение дня/недели/календарного месяца. Индивидуальный лимит по оплате товаров и услуг в сети «Интернет» не может превышать Платежный лимит по Счету Клиента, а также лимит выдачи наличных денежных средств, установленный Тарифами Банка.
- максимальную сумму одного перевода по Счету;
- максимальную сумму переводов в календарный месяц;
- максимальная сумма перевода по произвольным реквизитам в календарный день.

13.5. При исполнении распоряжения Клиента на выполнение Операции Банком осуществляет проверку установленных ограничений/индивидуальных лимитов. В случае попытки проведения Операции при наличии ограничений/сверх установленного индивидуального лимита, Клиенту будет отказано в совершении данной Операции.

13.6. Установление/изменение Банком ограничения/индивидуальных лимитов осуществляется на основании заявления Клиента. Заявление об изменении лимитов на проведение операций в Системе ДБО (Приложение №1.1. к настоящим Правилам) может быть подано Клиентом/Представителем на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное, в офис Банка.

13.7. При наличии технической возможности у Банка и подключенной у Клиента Системы ДБО Клиент может самостоятельно установить/изменить лимиты расходования денежных средств по Карте.

14. Прочие условия

14.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются законодательством Российской Федерации.

14.2. В работе с Системой Клиент может пользоваться инструкцией для физических лиц (Интернет-банк для частных клиентов)².

14.3. Все споры, возникающие по Договору между Сторонами, которые не могут быть урегулированы путем переговоров, подлежат разрешению судом, по местонахождению Банка, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15. Согласие на обработку персональных данных

Присоединяясь к настоящим Правилам Клиент предоставляет согласие Банку на обработку его персональных данных при подписании Заявления о присоединении к Правилам обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО.

Под персональными данными понимаются сведения о Клиенте, указанные Клиентом в Заявлении, а также полученные из ЕСИА и ЕБС в случае Удаленной идентификации.

Целью обработки персональных данных является исполнение Договора.

Под обработкой Банком персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» понимается действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ), в том числе передача третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения таких договоров, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Перечень указанных третьих лиц размещен на Сайте Банка и может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных, о чем Банк извещает клиента путем обновления информации на Сайте Банка³.

Согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня подписания Заявления и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств по Договору.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом по его обращению в Банк / к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком / третьим лицом отзыва), если иное не установлено законодательством РФ. В случае отзыва согласия после заключения Договора Банк / третье лицо имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных законодательством РФ.⁴

Приложения к Правилам:

Приложение №1 – Рекомендации по информационной безопасности при работе в Системе ДБО;

Приложение №2 - Результат и сроки исполнения распоряжений;

Приложение №3 – Правила предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей;

Приложение №4 – Правила предоставления сервиса для самозанятых лиц.

² Актуальная версия инструкции размещается в Интернете по адресу: <http://faktura.ru> – Ответы на вопросы Инструкции пользователя F.Balance Faktura.ru.

³ Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в перечень третьих лиц. Все изменения, вносимые Банком в перечень третьих лиц, вступают в силу и становятся обязательными в дату размещения на сайте Банка.

⁴ Банк / третье лицо продолжает обработку персональных данных, например, если срок окончания Договора не наступил и обработка персональных данных необходима для его исполнения и/или для выполнения возложенных законодательством на оператора обязанностей, и/или, исполняя требования налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России.

Рекомендации по информационной безопасности при работе в Системе ДБО.

1. Общие положения.

1.1. Использование средств дистанционного банковского обслуживания всегда связано с повышенными рисками, поэтому ознакомьтесь с настоящими Рекомендациями до начала работы в Системе ДБО.

1.2. При работе в Системе ДБО используются следующие средства защиты:

1.2.1. Защищенное соединение с Банком.

- Признаком установки защищённого соединения является наличие информации о протоколе https в адресной строке используемого клиентом браузера (<https://elf.faktura.ru/elf/app/?site=maritimebank>).
- При входе в Систему ДБО всегда проверяйте указанный адрес.

1.2.2. Виртуальная клавиатура.

- Виртуальная клавиатура повышает степень защищенности Вашего пароля от перехвата злоумышленниками.
- Виртуальная клавиатура появляется при входе в Систему ДБО.
- При входе в Систему ДБО наберите Ваш Логин на обычной клавиатуре. Затем для ввода Пароля используйте виртуальную клавиатуру: при помощи указателя мыши введите на виртуальной клавиатуре пароль доступа к Системе ДБО (если пароль содержит заглавную букву или символ, нажмите клавишу Shift, переключение между русским и английским алфавитом – клавиша Рус/Lat, для удаления предыдущего символа используется стрелочка), по окончании ввода пароля нажмите Enter.

1.2.3. Средства подтверждения.

- Одноразовые пароли используются при входе в Систему ДБО и проведении операций в Системе ДБО. Одноразовые пароли направляются sms – сообщением/Push-уведомлением на Ваш телефон, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО.
- После ввода Логина и Пароля для входа в Систему ДБО, Система ДБО потребует ввести Одноразовый пароль.
- После ввода всех данных для перевода денежных средств Система ДБО предложит ввести Одноразовый пароль с целью подтверждения операции.
- Одноразовый пароль должен быть введен Вами в течение 360 секунд. Если в течение указанного времени Одноразовый пароль не был введен, он становится недействительным. В этом случае на Ваш телефон будет направлено новое sms – сообщение/ Push-уведомление с новым Одноразовым паролем.

2. Требования информационной безопасности при работе в Системе ДБО.

2.1. Используйте только лицензионную операционную систему на Вашем компьютере.

2.2. Своевременно устанавливайте обновления операционной системы и прикладных программ, рекомендуемые разработчиком программного обеспечения. Копируйте обновления только с официальных сайтов разработчиков программного обеспечения.

2.3. Используйте дополнительные средства безопасности программного обеспечения – антивирусные программы, программы защиты от спам-рассылок и пр., а также, желательно, программно-аппаратные системы защиты от несанкционированного доступа.

Используйте только современное, лицензионное антивирусное программное обеспечение.

2.4. Если у Вас есть подозрение, что Ваш **Пароль** или **Логин скомпрометированы**, т.е. стали известны **третьим лицам**, либо произошло несанкционированное списание средств со Счета:

2.4.1. Незамедлительно выключите компьютер (ноутбук, планшет и т.п.).

2.4.2. Если инцидент произошел в рабочее время Банка (для определения рабочего и нерабочего времени, по тексту настоящего Регламента, используется Московское время):

Незамедлительно сообщите об инциденте по телефону Банка +7 (495)777-11-77 или 8 (800) 777-11-77.

Для проведения Банком аутентификации Вам потребуется назвать Кодовое слово, которое Вы указали в Заявлении о присоединении к Правилам обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО.

После проведения аутентификации Банк незамедлительно осуществит блокировку Вашего Пароля и Идентификатора пользователя для входа в Систему ДБО, а также блокировку возможности проведения через Систему ДБО операций по Вашим Счетам/Картам, подключенным к Системе ДБО.

2.4.3. Если инцидент произошел в нерабочее время Банка:

2.4.3.1. Если к Системе ДБО подключены Карты, незамедлительно позвоните в Процессинговый центр для блокировки счетов банковских карт по телефону Банка +7 (495) 777-11-79 с которого Ваш звонок будет переадресован на телефон Процессингового центра.

2.4.3.2. Незамедлительно примите меры для отзыва распоряжений на проведение расходных операций по Вашим счетам/картам, несанкционированных Вами. Для этих целей желательно использовать другой компьютер.

Следует учитывать, что через Систему ДБО распоряжение может быть отозвано Клиентом в день его регистрации в Системе ДБО и только в том случае, если оно не исполнено, и Банк имеет возможность отменить его исполнение.

В других случаях не исполненное Банком распоряжение (если Банк имеет возможность его отзыва) может быть отозвано по Вашему звонку на телефон Банка +7 (495) 777-11-77 или 8 (800) 777-11-77 в рабочее время Банка.

Для проведения Банком аутентификации Вам потребуется назвать Кодовое слово, которое Вы указали в Заявлении о присоединении к Договору. После проведения аутентификации Банк незамедлительно осуществит блокировку Вашего Пароля и Идентификатора пользователя для входа в Систему ДБО, а также блокировку возможности проведения через Систему ДБО операций по Вашим счетам/картам, подключенным к Системе.

2.5. Если утерян либо похищен телефон (СИМ - карта) с номером, указанным в Заявлении о присоединении к Договору, незамедлительно сообщите об этом оператору сотовой связи для блокировки СИМ – карты.

Сообщите об инциденте в Банк по телефону +7(495) 777-11-77 или 8(800)777-11-77 незамедлительно в рабочее время Банка.

2.6. Никогда и никому не сообщайте Ваш Пароль и Одноразовый пароль, включая работников Банка.

2.7. Не сохраняйте Ваш Пароль и Логин на компьютере либо на других носителях электронной информации.

2.8. Внимательно проверяйте текст sms – сообщения/ Push-уведомления, которое содержит не только Одноразовый пароль, но также краткую информацию о совершаемой операции. Например, «19.02.2013 09:50:13 Ваш пароль номер 15: 0023216682 Perevod s 40817810203000006353 на 42306810300020001789».

2.9. Никогда не подтверждайте операцию Одноразовым паролем, если информация в sms – сообщении/ Push-уведомлении не совпадает с операцией, которую Вы хотите подтвердить.

2.10. Не устанавливайте на мобильный телефон, на который Банк отправляет sms – сообщения/ Push-уведомления с Одноразовым паролем, приложения, полученные от неизвестных Вам источников. Банк никогда не рассылает своим клиентам ссылки и указания на установку приложений, за исключением приложений, размещенных самим Банком в официальных магазинах интернет-приложений для Android и Apple. Используйте только официальные приложения Банка, доступные в официальных репозиториях производителей мобильных платформ - App Store и Google Play⁵. Обязательно убедитесь, что разработчиком указан - JSC Center of Financial Technologies.

При получении такого предложения от Банка незамедлительно в рабочее время Банка, сообщите об этом по телефону +7 (495) 777-11-77 или 8 (800) 777-11-77.

⁵ В случае недоступности приложения Банка в указанных репозиториях информация о способе установки приложения размещается на Сайте Банка.

2.11. Не заходите в Систему ДБО с того же мобильного телефона, устройства, на которое приходят sms – сообщения/ Push-уведомления с Одноразовым паролем.

2.12. При доступе к Системе ДБО с гостевых рабочих мест (интернет-кафе, отели и т.д.) увеличивается риск хищения и дальнейшего неправомерного использования Логина, Пароля и другой конфиденциальной информации.

2.13. Не реже одного раза в день просматривайте выписки об операциях по счетам/картам, подключенным к Системе ДБО.

2.14. Для связи с Банком используйте только телефоны, указанные в настоящих Рекомендациях либо на Сайте Банка.

3. Правила антивирусной защиты электронного устройства.

Обязательному антивирусному контролю подлежит любая информация (текстовые файлы любых форматов, файлы данных, исполняемые файлы), информация на съемных носителях.

Клиент должен производить регулярную антивирусную проверку и регулярное обновление антивирусных баз.

При возникновении подозрения на наличие вредоносного кода, компьютерного вируса (нетипичная работа программ, появление графических и звуковых эффектов, искажений данных, пропадание файлов, частое появление сообщений о системных ошибках и т.п.) или обнаружении компьютерных вирусов (выдается сообщение от антивируса об обнаружении вируса) должны быть приняты все меры для их удаления, после этого необходимо сменить пароль для доступа в интернет-банк.

В случае обнаружения вирусов категории Trojan-Banker (вредоносные программы, предназначенные для кражи пользовательской информации, относящейся к банковским системам, системам электронных денег и пластиковых карт), Trojan-Spy (вредоносные программы, предназначенные для ведения электронного шпионажа за пользователем), Backdoor (вредоносные программы, предназначенные для скрытого удалённого управления злоумышленником пораженным электронным устройством) необходимо незамедлительно обратиться в Банк, предпринять все меры для прекращения любых операций с использованием интернет-банка, произвести его блокировку. Категорически запрещается работать на электронном устройстве с финансовыми документами при наличии вирусов.

Клиент должен незамедлительно обратиться в Банк в случае:

- подозрительной активности на электронном устройстве (самопроизвольное сворачивание или открывание окон, движение курсора, запуск различных программ и прочее) в период неактивности пользователя;

- появления каких-либо дополнительных окон или сообщений при открытии / в процессе работы Системы ДБО;

- невозможности получения доступа к Системе ДБО и т. д.

4. Правила парольной защиты при работе с Системой ДБО.

На учетные записи пользователей электронного устройства необходимо устанавливать пароль.

Полная плановая смена паролей пользователей электронного устройства должна проводиться регулярно, не реже одного раза в 30 (Тридцать) дней.

Личные пароли должны генерироваться пользователями самостоятельно с учетом следующих требований:

- пароль должен быть не менее 8 символов;
- в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем или нижнем регистрах, цифры и/или специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);
- символы паролей должны вводиться в режиме латинской раскладки клавиатуры;
- пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии и т. п.), а также общепринятые сокращения (USER и т.п.);
- при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущих паролей.

В случае компрометации личного пароля одного из пользователей электронного устройства должна быть произведена внеплановая полная смена паролей всех пользователей данного электронного устройства.

Клиент не должен использовать функцию запоминания логина и пароля в браузерах.

Клиент не должен использовать одинаковый логин и пароль для доступа к различным системам.

Заявление на изменение лимитов на проведение операций в Системе ДБО

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Я, _____, _____ серия _____
(указать ФИО клиента) (тип документа, удостоверяющего личность)

номер _____

Настоящим заявлением прошу МОРСКОЙ БАНК (АО) в соответствии с Правилами обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО (далее – Правила):

1. Ограничить проведение операций в Системе ДБО*:

Наименование ограничения**	Период	Номер счета	Срок действия ограничения (ДД.ММ.ГГ)***
Ограничение на проведение всех операций		По счету № _____ По счету № _____	
Максимальная сумма одной операции, руб		По счету № _____ По счету № _____	
Ограничение переводов в адрес получателей		По счету № _____ ИНН получателя _____ По счету № _____ ИНН получателя _____	
Максимальный объем операций за период времени, руб.	<input type="checkbox"/> День <input type="checkbox"/> Неделя	По счету № _____ По счету № _____	

*Новое значение не может превышать максимального лимита по соответствующему наименованию операции, установленного по операциям в Системе ДБО

**При совершении операций в иностранной валюте сумма пересчитывается по курсу ЦБ на дату совершения операции

***В случае не указания срока действия ограничений, ограничения действуют до обращения клиента в Банк с заявлением об отмене установленных ограничений.

Результат и сроки исполнения распоряжений

№ п/п	Перевод денежных средств	Доступно для использования	Списание со счета	Зачисление на счет
1.	Со счета банковской карты			
1.1	На банковскую карту стороннего банка	В соответствии с правилами банка, выпустившего карту	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	В соответствии с правилами банка, выпустившего банковскую карту
1.2	На текущий счет, счет по вкладу (счет не клиента, либо не подключен к системе ДБО) в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	
1.3	На текущий счет*, счет по вкладу* клиента в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)	Через несколько секунд после регистрации Распоряжения	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	
1.4	На счет физического лица, в т.ч. счет клиента, в стороннем банке	В соответствии с правилами банка-получателя	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	В соответствии с правилами банка-получателя
1.5	На счет юридического лица**, открытый в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)	-	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения
1.6	На счет юридического лица**, открытый в другом банке	В соответствии с правилами банка-получателя	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	В соответствии с правилами банка-получателя
2.	С текущего счета, счета по вкладу			
2.1	На банковскую карту* клиента, эмитированную МОРСКИМ БАНКОМ (АО)	Через несколько секунд после регистрации Распоряжения	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	
2.2	На текущие счета*, счета по вкладу* клиента, открытые в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)	Через несколько секунд после регистрации Распоряжения	Через несколько секунд после регистрации Распоряжения	
2.3	На банковскую карту иного клиента, эмитированную МОРСКИМ БАНКОМ (АО)	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	
2.4	На текущие счета, счета по вкладу иных клиентов, открытые в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	
2.5	На счет физического лица, в т.ч. счет клиента, в стороннем банке	В соответствии с правилами банка-получателя	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	В соответствии с правилами банка-получателя
2.6	На счет юридического лица, открытый в другом банке	В соответствии с правилами банка-получателя	Не позднее следующего рабочего дня после регистрации Распоряжения	В соответствии с правилами банка-получателя

*счета подключены к обслуживанию в Системе ДБО

**переводы средств на счета операторов мобильной связи и прочие переводы в адрес получателей, размещенных в Системе ДБО, как правило, доступны получателю через несколько секунд после регистрации Распоряжения.

Распоряжения на осуществление информационных операций исполняются в момент регистрации Распоряжений в Системе ДБО.

Правила предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей

1. Термины и определения

Термины, определения и сокращения для целей настоящих Правил предоставления услуг по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (далее – Правила) имеют следующие значения:

Банк – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество), (адрес: г. Москва, Варшавское шоссе, д. 1А, помещение 1/5).

1.1. **Банки - участники** – кредитные организации, в том числе Банк, являющиеся участниками СБП. Банк– участник может выступать как Банк Отправителя, так и Банк Получателя.

1.2. **Банк Отправителя** – кредитная организация, являющаяся участником СБП и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

1.3. **Банк Получателя** – кредитная организация, являющаяся участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода средств на счет Получателя.

1.4. **Банк по умолчанию** – кредитная организация, являющаяся участником СБП и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода средств на счет Получателя.

1.5. **Входящий перевод** – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации Клиенту, осуществленный Отправителем перевода - клиентом стороннего банка посредством СБП.

1.6. **Интернет-банк** – автоматизированная банковская система, обеспечивающая через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» дистанционное банковское обслуживание Клиента.

1.7. **Исходящий перевод** – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации в пользу Получателя перевода – клиента стороннего банка, осуществленный Отправителем перевода (в том числе Клиентом) посредством СБП.

1.8. **Клиент** – физическое лицо (Отправитель или Получатель), являющийся владельцем Счета. Клиентам, не являющимся резидентами Российской Федерации, услуга предоставляется при наличии у Банка технической возможности.

1.9. **Национальная система платежных карт (НСПК)** – оператор национальной платежной системы, оказывающий операционные услуги.

1.10. **Мобильный банк** - автоматизированная банковская система, предоставляющая Клиенту возможность доступа к системе Интернет-банк, в виде мобильного приложения для установки на мобильное устройство на базе операционной системы iOS или Android.

1.11. **Финансовая операция (Операция)** – перевод денежных средств между Отправителем и Получателем в валюте Российской Федерации в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком Отправителя распоряжений Отправителя на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на Счет Получателя Банком Получателя.

1.12. **Отправитель перевода (Отправитель)** – физическое лицо, указывающий Номер мобильного телефона Получателя перевода, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП. Отправителем может выступать Клиент Банка (для исходящего перевода), либо клиент иного банка (для входящего перевода).

1.13. **Получатель перевода (Получатель)** – физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Самозанятый), Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.

1.14. **Платежная ссылка СБП** - ссылка, формируемая в Мобильном Банке с использованием Сервиса СБП С2В по запросу ТСП для оплаты Клиентом приобретаемых товаров или услуг.

1.15. **Номер мобильного телефона** – номер мобильного телефона российского оператора сотовой связи Получателя (для исходящего перевода), номер мобильного телефона оператора сотовой связи Получателя (для входящего перевода). Клиент Банка предоставляет Номер мобильного телефона при заключении Договора о предоставлении банковских услуг физическим лицам с использованием Системы ДБО (далее - Договор).

1.16. **Распоряжение** – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк установленными Правилами способами, и содержащее поручение Банку об осуществлении перевода денежных средств в рамках СБП на основании предоставленной Клиентом информации.

1.17. **Сервис** – сервис по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя в рамках СБП посредством Системы ДБО. Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

1.18. **Сервис СБП С2В** – услуга по переводу денежных средств Клиентами в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и Самозанятых, в том числе ТСП, с использованием QR-кода или Платежной ссылки.

1.19. **Сервис бесконтактной оплаты (СБПэй)** – электронное средство платежа, позволяющее производить оплату товаров и услуг в ТСП бесконтактным способом с использованием мобильного устройства.

1.20. **Система быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам круглосуточно в режиме реального времени переводить денежные средства между клиентами Банков - участников с применением уникальных идентификаторов, установленных Банком России.

Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей оказывает НСПК.

1.21. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания («Интернет банк» и/или «Мобильный банк») обмена электронными документами, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком. Банк предоставляет своим Клиентам дистанционное обслуживание с использованием Интернет-банка и/или Мобильного банка.

1.22. **Сумма перевода** – сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, указанная Отправителем перевода для осуществления Операции с использованием СБП.

1.23. **Счет** – банковский (текущий) счет, открытый в Банке Клиенту, в т.ч. предусматривающий возможность совершения операций с использованием банковской карты и/или ее реквизитов.

1.24. **Тарифы** - Тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию клиентов – физических лиц в МОРСКОМ БАНКЕ (АО) (в Головном офисе, Филиале и Дополнительных офисах Банка).

1.25. **Токен** – цифровое представление реквизитов Счета, которое формируется по факту выполнения Клиентом действий, указанных в мобильном приложении СБПэй и хранится в зашифрованном виде в специализированной защищенной области приложения СБПэй, установленного на мобильное устройство Клиента.

1.26. **QR-код** - двумерный графический код, сформированный по правилам НСПК и предназначенный для оплаты Клиентом товаров (работ, услуг), приобретаемых в ТСП.

Термины, не определенные в настоящих Правилах и указанные в них с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО (Правила ДБО).

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок и условия осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств с использованием Сервиса, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя, установленных Банком России.

2.2. Банк предоставляет Клиенту в рамках СБП возможность использования Системы ДБО:

2.2.1. осуществлять переводы денежных средств, находящихся на Счете Клиента, в пользу Получателей – физических лиц посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя Номера мобильного телефона Получателя;

2.2.2. получать в рамках СБП переводы денежных средств от Отправителей;

2.2.3. получать денежные средства по запросу в Банк Отправителя для зачисления на Счет в Банке;

2.2.4. осуществлять переводы между своими счетами, открытыми в разных кредитных организациях, если Отправитель и Получатель является одним физическим лицом;

2.2.5. осуществлять переводы от Клиента - физического лица Получателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или Самозанятому в оплату товаров и услуг в ТСП и информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по QR-коду и Платежным ссылкам. Данная услуга доступна в Мобильном банке;

2.2.6. получать переводы денежных средств от Отправителей - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или Самозанятых Получателю – физическому лицу, в т.ч. возвраты денежных средств Получателю – физическому лицу, полученных Отправителем - юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или Самозанятым, в результате совершения перевода в рамках СБП, указанного в п. 2.2.5. настоящих Правил;

2.2.7. получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП;

2.2.8. совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

2.3. Клиент соглашается с настоящими Правилами по предоставлению Сервиса и присоединяется к ним путем совершения одного из следующих действий:

- направления в Банк посредством Системы ДБО первого Распоряжения на перевод денежных средств в соответствии с настоящими Правилами (п. 2.2.1, 2.2.4, 2.2.5 настоящих Правил);

- установки Банка в качестве Банка по умолчанию в СБП для получения переводов по Номеру мобильного телефона;

- получения денежных средств на Счет в Банке с использованием Сервиса (п.п. 2.2.2, 2.2.3 настоящих Правил).

2.4. Клиент, в соответствии с п. 4.4. Положения Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», настоящим дает свое согласие на использование идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его Счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП.

Зачисление денежных средств по переводам посредством СБП на Счет Клиента осуществляется по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств, и иной информации о Получателе денежных средств.

В качестве идентификатора используется Номер мобильного телефона Получателя денежных средств.

2.5. Клиент настоящим дает свое согласие и уполномочивает Банк на передачу персональных данных Клиента (маскированных Ф.И.О. Клиента) на основании запроса Отправителя, содержащего Номер мобильного телефона Клиента, в целях совершения Отправителем в пользу Клиента денежного перевода посредством СБП, персональные данные Клиента в указанном случае передаются Банком в НСПК (адрес: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11А) и в Банк Отправителя для их отображения Отправителю.

Также настоящим дает свое согласие и уполномочивает Банк в целях реализации функций, предусмотренных Договором и/или настоящими Правилами передавать Банку России, НСПК, и иным участникам расчетов любую информацию о Клиенте (в том числе, но не ограничиваясь: номер банковской карты, номер телефона, дату рождения, пол), а также информацию о совершенных Операциях.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении персональных данных Клиента, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, включая без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с персональными данными Клиента с учетом законодательства Российской Федерации.

Настоящее согласие действует с даты заключения Договора и дается до истечения сроков хранения соответствующих сведений или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано Клиентом путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления в произвольной форме.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящих Правил, а также Тарифами доводит информацию о настоящих Правилах и Тарифах путем размещения информации на Сайте Банка. Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Правил осуществляется в соответствии с Правилами ДБО.

2.7. Денежные переводы через Сервис осуществляются только в валюте Российской Федерации со Счетов Клиентов-физических лиц, открытые в Банках-участниках в валюте Российской Федерации (в том числе на счета Клиента Банка, открытые в Банках-участниках).

2.8. Банк вправе взимать комиссию с Клиента за отправку и/или получение переводов в рамках СБП в соответствии с Тарифами.

2.9. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса.

3. Условия предоставления Сервиса и порядок осуществления переводов

3.1. Условия осуществления Клиентом Исходящего перевода:

3.1.1. Для осуществления перевода Клиент в Системе ДБО в разделе «Система Быстрых платежей» указывает необходимые параметры перевода:

- Счет, с которого будет произведен перевод;
- Номер мобильного телефона Получателя;
- один из доступных Банков-участников СБП Получателя из списка;
- Сумму перевода.

После ввода всех параметров перевода с использованием СБП в Системе ДБО осуществляется поиск Получателя по Номеру мобильного телефона и Отправителю отражается информация о Получателе (маскированное Ф.И.О. Получателя), которую Отправитель подтверждает или отклоняет.

Перевод подтверждается Клиентом Одноразовым паролем (путем ввода в Систему ДБО пароля, полученного на номер телефона Отправителя).

3.1.2. Банк, на основании полученного от Клиента Распоряжения на перевод:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств в указанном в Распоряжении Счете;
- совершает перевод денежных средств со Счета в соответствии с Суммой перевода, указанной Клиентом в Распоряжении, а также с учетом комиссии (в случае наличия), установленной Тарифами.

В целях исполнения Распоряжения через СБП Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через СБП в соответствии с параметрами перевода, указанными Клиентом в Распоряжении. Для подтверждения/получения информации о Получателе денежных средств, в том числе платежных реквизитах Получателя, согласно указанному Клиентом в системе ДБО Номеру мобильного телефона Банк направляет соответствующий запрос в НСПК. Осуществление перевода денежных средств производится только в случае подтверждения/получения необходимой информации о Получателе со стороны НСПК.

3.2. Условия осуществления Клиентом Входящего перевода:

3.2.1. Зачисление денежных средств по Входящему переводу, поступившему из Банка-участника СБП, на Счет Клиента-Получателя осуществляется незамедлительно.

3.2.2. Клиент, выступая в качестве Получателя:

- соглашается на зачисление на свой Счет денежных средств по переводу, в котором в качестве реквизитов Получателя указан Номер мобильного телефона Клиента;
- по своему усмотрению (желанию) может установить Банк в качестве банка по умолчанию для получения переводов по номеру телефона, выполнив соответствующие настройки в Системе ДБО.

3.3. Условия использования Сервиса СБП С2В

Банк в рамках Сервиса СБП С2В предоставляет Клиенту возможность осуществления оплаты за товары и услуги в ТСП посредством Системы ДБО. Для осуществления Операции в рамках Сервиса СБП С2В Клиент может воспользоваться одним из следующих способов:

- авторизоваться в Системе ДБО, считать QR-код, предоставленный ТСП, и подтвердить Операцию в Системе ДБО.
- использовать для считывания QR-кода встроенную камеру мобильного телефона, выбрать из предоставленного перечня установленных приложений Мобильный банк и подтвердить в ней Операцию;
- перейти по Платежной ссылке, предоставленной ТСП, выбрать из предоставленного перечня установленных приложений Мобильный банк и подтвердить в ней Операцию.

Принятие Клиентом настоящих условий осуществляется путем оплаты товаров или услуг в ТСП посредством Сервиса СБП С2В.

3.4. Условия использования Сервиса бесконтактной оплаты (СБПэй)

- Банк, в рамках Сервиса СБПэй, предоставляет Клиенту возможность осуществления привязки Счета, открытого в Банке, для совершения операций через СБП с использованием СБПэй. Для добавления Счета в СБПэй необходимо следовать инструкциям мобильного приложения СБПэй. Принятие Клиентом настоящих условий осуществляется путем привязки Счета Клиента, открытого в Банке, в мобильном приложении СБПэй посредством формирования Токена.
- Счет Клиента не может быть добавлен и использован в СБПэй в случаях ограничения его использования Банком или отсутствием в Банке актуальной информации о зарегистрированном Номере мобильного телефона Клиента, на который Банком направляется Одноразовый пароль.
- Клиент вправе создать Токен при условии наличия в Банке актуальной информации о зарегистрированном Номере мобильного телефона Клиента, на который Банком направляется Одноразовый пароль. Токен используется Клиентом для совершения Операций в ТСП, поддерживающих технологию бесконтактной оплаты (проведения платежей через QR-код или Платежную ссылку), при этом использование Токена осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами платежной системы и требованиями НСПК.
- Операции, совершенные с использованием Токена, приравниваются к операциям, совершенным с использованием Счета, к которому сформирован такой Токен.

3.5. Иные условия

3.5.1. Банк информирует Клиента об отправленном или полученном переводе с использованием СБП посредством Системы ДБО в соответствии с Правилами ДБО. Указанная информация считается полученной Клиентом в день отражения Банком информации об отправленном или полученном переводе в Системе ДБО и иными способами, в соответствии с Правилами ДБО.

3.5.2. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, установленных Правилами ДБО и/или законодательством Российской Федерации.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. *Банк обязуется:*

4.1.1. Соблюдать требования настоящих Правил.

4.1.2. Предоставлять Клиенту услуги, указанные в п. 2.2 настоящих Правил.

4.1.3. Информировать Клиента о совершенной операции способами, определенными Договором о предоставлении банковских услуг физическим лицам с использованием Системы ДБО.

4.2. *Банк имеет право:*

4.2.1. В целях обеспечения безопасности работы Клиента в СБП устанавливать и изменять размер лимита по суммам и количествам Исходящих переводов, осуществляемых Клиентом посредством СБП.

4.2.2. Без распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента, по которому был проведен Исходящий перевод, комиссионное вознаграждение за оказание услуг в рамках настоящих Правил в соответствии с Тарифами. Настоящее положение расценивается, как заранее данный Клиентом Банку акцепт.

4.2.3. Отказать Клиенту в проведении Операции по Исходящему переводу в случае:

- отсутствия технической возможности для работы в СБП в момент совершения Операции;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения Операции, в т.ч. на оплату комиссий за осуществление Операции;
- наличия ограничений на Счете Клиента, в том числе по исполнительным документам, предъявленным к Счету;
- наличия у Банка подозрений и / или наличии у Банка информации о несанкционированном характере Исходящего перевода;
- выявления подозрительных и / или мошеннических операций;
- иных случаях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации.

4.2.4. В случае наличия у Банка подозрений о несанкционированном характере Исходящего перевода запросить у Клиента дополнительное подтверждение Операции.

4.2.5. Для реализации функций, предусмотренных настоящими Правилами, передавать Банку России, НСПК и иным участникам расчетов любую информацию о Клиенте, а также информацию о совершенных Операциях.

4.2.6. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила/Тарифы, уведомляя Клиента способом, установленным Договором, Правилами ДБО, за исключением случаев, когда

одностороннее изменение Банком условий Правил/Тарифов запрещено законодательством Российской Федерации.

4.3. Клиент обязуется:

- 4.3.1. Соблюдать требования настоящих Правил.
- 4.3.2. Предоставлять Банку достоверную и полную информацию и документы, необходимые для осуществления Операций с использованием СБП.
- 4.3.3. Проверять выписки по Счетам после осуществления каждой Операции с использованием СБП, но не реже 1 (одного) раза в неделю.
- 4.3.4. В случае несогласия с Операцией, проведенной через Систему СБП, предоставлять в Банк письменное заявление в порядке, определенном Договором.
- 4.3.5. Не совершать с использованием СБП Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.
- 4.3.6. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуг в рамках настоящих Правил согласно действующим Тарифам. Клиент настоящим дает акцепт на списание комиссионного вознаграждения без распоряжения Клиента в соответствии с действующими Тарифами.
- 4.3.7. Незамедлительно уведомить Банк о смене Номера мобильного телефона путем обращения в офис Банка. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка о смене Номера мобильного телефона, все действия Банка по проведению Операций с использованием СБП по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом.

4.4. Клиент имеет право:

- 4.4.1. Использовать услуги, указанные в п. 2.2. настоящих Правил.
- 4.4.2. В любой момент вправе отказаться от получения услуг с использованием СБП, обратившись в Банк посредством Системы ДБО.
- 4.4.3. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях.
- 4.4.4. Предъявить Банку претензию при несогласии с проведенными Операциями по Счетам в порядке и сроки, установленные Договором.

5. Ответственность сторон

5.1. Клиент несет ответственность:

- за правильность и актуальность своего Номера мобильного телефона и Номера мобильного телефона Получателя, указанных Клиентом в Системе ДБО в ходе использования услуги в рамках СБП;
- за правильность и корректность указанных Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП.

5.2. Банк не несет ответственности и не возвращает Отправителю полученную комиссию:

- в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков, предусмотренных СБП, не по вине Банка;
- за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка;
- за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках СБП.

- отсутствия у Банка Получателя, в пользу которой отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю.

6. Иные положения

- 6.1. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках СБП предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции для возможности Банка совершить Операцию в рамках СБП.
- 6.2. Клиент проинформирован, что в случае использования СБП для оплаты товаров и услуг спорные вопросы по доставке товаров/оказанию услуг, возврата товара/отмены услуги или их качества рассматриваются между Отправителем и Получателем в претензионном или судебном порядке без участия Банка.
- 6.3. В остальном, что не предусмотрено в настоящих Правилах, Стороны руководствуются Правилами ДБО.

Правила предоставления сервиса для самозанятых лиц

1. Термины и определения

Термины, определения и сокращения для целей настоящих Правил предоставления сервиса для самозанятых лиц (далее – Правила), имеют следующие значения:

1.1. **Карточный счет** – счет Клиента, предусматривающий совершение операций с использованием Банковской карты.

1.2. **Налог на профессиональный доход (Налог)** – специальный налоговый режим, устанавливаемый и применяемый в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее - Федеральный закон №422-ФЗ).

1.3. **Профессиональный доход** – доход физических лиц от деятельности, при осуществлении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества.

1.4. **Самозанятый** – Клиент Банка, оказывающий услуги для личных, домашних и/или иных нужд, получающий доходы от деятельности, при осуществлении которой он не имеет работодателя и не привлекает наемных работников и будет являться плательщиком Налога на профессиональный доход.

1.5. **Сервис для самозанятых лиц (Сервис)** - сервис «Самозанятые» с помощью, которого Банк оказывает Самозанятым услуги посредством Системы ДБО, перечень которых приведен в разделе 3 настоящих Правил. Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

1.6. **Фискализация профессионального дохода (Фискализация)** – процесс регистрации в Сервисе суммы Профессионального дохода с последующей передачей данных о полученном Профессиональном доходе в Федеральную налоговую службу и ее территориальные органы.

Термины, не определенные в настоящих Правилах и указанные в них с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах обслуживания физических лиц с использованием Системы ДБО (далее - Правила ДБО).

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора, регламентируют порядок и условия предоставления Сервиса для Самозанятых. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Правилами ДБО и законодательством Российской Федерации.

2.2. При подключении к Сервису Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк (посредством волеизъявления Клиента в Системе ДБО) предоставлять полностью или частично сведения, относящейся к персональным данным Клиента, и о проводимых операциях по Счетам, налоговому органу, в целях их обработки, включая такую обработку в целях реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом №422-ФЗ (при наличии технической возможности).

3. Услуги по Системе и условия их предоставления

3.1. В рамках Сервиса (раздел «Самозанятые» в Системе ДБО) Клиенту предоставляются следующие услуги:

- ✓ подача заявления о постановке на учет в налоговом органе в качестве Самозанятого, на изменение своих персональных данных как Самозанятого;
- ✓ подача заявления о снятии с учета в налоговом органе в качестве Самозанятого, на изменение своих персональных данных как Самозанятого;
- ✓ осуществление Фискализации профессионального дохода и аннулирование ранее зарегистрированного Профессионального дохода;
- ✓ получение информации по Профессиональному доходу, зарегистрированному вне Банка, а также по налоговым начислениям в рамках Налога;
- ✓ осуществление оплаты налоговых начислений в рамках Налога;

✓ иные услуги, предусмотренные в рамках Федерального закона №422-ФЗ.

3.2. За подключение и предоставление услуг в рамках Сервиса Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами Банка.

3.3. Для регистрации Профессионального дохода Самозанятый в Сервисе подключает любой Карточный счет, номер которого передается в налоговый орган при назначении Банка уполномоченной кредитной организацией Самозанятого в соответствии с Федеральным законом №422-ФЗ.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. При приеме на обслуживание Клиентов - налогоплательщиков Налога проверять и учитывать информацию о статусе клиента как Самозанятого.

4.1.2. Приостановить предоставление услуг по Сервису и/или отключить Самозанятого от Сервиса следующих случаях:

- ✓ при нарушении Самозанятым условий и обязанностей по Договору;
- ✓ при получении Банком информации из налогового органа о том, что Самозанятый более не является плательщиком Налога;
- ✓ при получении отказа от налогового органа о постановки на учет Самозанятого;
- ✓ при закрытии Карты, подключенной при регистрации Профессионального дохода;
- ✓ при отсутствии на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- ✓ в случае нарушения условий Договора и/или законодательства Российской Федерации как по вине Самозанятого, так и по вине третьих лиц.

4.1.3. Не подключать Клиента к Сервису при отсутствии на Карточном счете денежных средств, необходимых для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Подключить Клиента к Сервису и предоставлять услуги по Сервису в соответствии с настоящими Правилами.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Пользоваться услугами по Сервису, на основании и в порядке, определенных настоящими Правилами.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Обеспечить своевременную оплату комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка;

4.4.2. Самостоятельно определять суммы денежных средств, поступившие на Карточный счет, подлежащие регистрации как Профессиональный доход.

5. Ответственность сторон

5.1. Банк не осуществляет проверку корректности исчисления налоговым органом суммы Налога и/или достоверности передаваемой налоговым органом Банку информации о сумме Налога, подлежащей уплате Самозанятым в налоговом периоде. Любые вопросы, связанные с возможными излишками и/или недоимками при уплате налога на Профессиональный доход, будут решаться Самозанятым путем обращения в налоговый орган самостоятельно без участия Банка.

5.2. Банк не осуществляет проверку источника Профессионального дохода на предмет определения объекта налогообложения и налоговой базы для уплаты налога на профессиональный доход. Самозанятый подтверждает, что денежные средства, поступившие на Карточный счет, и зарегистрированные как Профессиональный доход от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,

считаются доходом, являющимся объектом налогообложения, налогом на профессиональный доход и доходом в целях определения налоговой базы для уплаты налога на профессиональный доход со всеми правовыми последствиями, в том числе предусмотренными настоящими Правилами.