

ПОЛОЖЕНИЕ

«Условия договора банковского счета физического лица»

1. Общие положения

1.1. В настоящем Положении используются следующие термины и сокращения:

Банк — Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк», регистрационный номер 1829, адрес: 115184, Москва, переулок Старый Толмаевский, дом 5.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского счета.

Авторизация - подтверждение Банком возможности проведения какой-либо операции по карте (оплата товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности, приобретаемых и/или получаемых Держателем карты, а также получение/внесение Держателем карты наличных денежных средств). Авторизация осуществляется Банком в рамках доступного остатка с учётом установленных Банком и Клиентом ограничений по типам, суммам и периодичности совершения операций, а также с учетом возникающих при проведении операций комиссий в соответствии с Тарифами Банка.

Блокирование карты – приостановление операций по карте, проводимых с авторизацией, в процессинговом центре Банка.

Держатель карты - Клиент или физическое лицо, на имя которого выпущена карта.

Доверительная карта – карта, выпущенная на основании заявления Клиента физическому лицу – Держателю карты, уполномоченному Клиентом на совершение операций по его банковскому счету.

Доступный остаток - сумма денежных средств, в пределах которой Держатель карты может проводить расчетные операции. Доступный остаток состоит из суммы собственных денежных средств на счете Клиента и лимита овердрафта, в случае заключения дополнительного соглашения, с учетом поступивших в Банк расчетных и/или исполнительных документов по банковскому счету и выданных Банком авторизаций на проведение операции с картами данного счета.

Карта - эмитируемая Банком банковская карта международной платежной системы, являющаяся инструментом безналичных расчетов и предназначенная для совершения держателями операций с денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

ПИН-код (персональный идентификационный номер) - цифровой пароль, являющийся аналогом собственноручной подписи Держателя карты при оформлении операций с картой в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств, терминалах, торгово-сервисных точках.

Расчётная валюта Банка - валюта, в которой Банк проводит расчёты с другими участниками платежной системы по операциям с картами своих Держателей.

Расчетная валюта карты (счета) – валюта, в которой Клиенту открыт счет и учитываются все операции по счету.

Расчетный документ - заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, оформленные по установленной Банком форме, подписанные Клиентом собственноручно, либо составленные в виде электронного документа и подписанные электронной подписью.

Реквизиты карты – данные, нанесенные на карту и необходимые для оплаты товаров/услуг:

- шестнадцатизначный номер карты, нанесенный на ее лицевую сторону;

- трехзначный уникальный номер карты, используемый для дополнительной идентификации Клиента, нанесенный на обратную сторону карты;
- срок окончания действия карты;
- фамилия, имя, отчество Держателя карты.

Реквизиты перевода – информация, позволяющая осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Перечень реквизитов перевода устанавливается в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также договором, заключенным между Банком и Клиентом.

Система дистанционного банковского обслуживания (система ДБО) - система удаленного доступа по управлению счетом, предоставляющая возможность Клиенту осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его счете, получать информацию о состоянии счета и проведенных операциях, а также осуществлять с Банком обмен электронными документами с применением в них электронной подписи.

Счет – текущий счет в валюте, указанной в заявлении на открытие счета, открытый банком на имя Клиента и предназначенный для проведения не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой расчетов с использованием Карты или ее реквизитов.

Технический овердрафт – техническая задолженность, возникшая в результате превышения суммы расходных операций, проводимых с использованием карты, реквизитов карты, системы дистанционного банковского обслуживания, над доступным остатком. В результате такого превышения, неправомерно допущенного Клиентом, Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить платежи со счета, произведенные при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, составляющих доступный остаток карты. Моментом возникновения технического овердрафта по банковскому счету является момент списания денежных средств по операции, совершенной с использованием карты, свыше суммы доступного остатка карты. Документом, подтверждающим факт возникновения технического овердрафта, является выписка по банковскому счету Клиента.

Электронный документ (ЭД) - документ, информация в котором представлена в электронной форме, подписанный электронной подписью.

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

Технология 3-D Secure является частью программы международной платежной системы Visa – Verified by Visa и MasterCard Secure Code позволяет однозначно идентифицировать держателя банковской карты, совершающего операцию, и снизить риск мошенничества, защищая банковскую карту от несанкционированного использования.

Пароль 3-D Secure - код, присваиваемый при проведении расходной операции с использованием Карты в сети Интернет.

1.2. Настоящее Положение распространяется на счета, открытые на основании Положения «Условия договора банковского счета физического лица».

1.3. Настоящее Положение содержит все условия договора банковского счета, является офертой на заключение Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ

1.4. Банк обязуется открыть Клиенту счет, принимать и зачислять поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проводить другие, предусмотренные настоящим Положением либо дополнительными соглашениями сторон, операции по счету, а Клиент

обязуется оплачивать услуги Банка, и нести иные обязанности, предусмотренные законодательством РФ и настоящим Положением.

1.5. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также получение информации о состоянии Счета производится Клиентом с использованием системы дистанционного банковского обслуживания с применением электронной подписи. В случае, если на основании заявления Клиента для расчетов по Счету используется банковская карта, распоряжение денежными средствами на счете может также осуществляться при помощи карты либо ее реквизитов. Допускается предоставление Клиентом в Банк расчетных документов, оформленных на бумажном носителе, в случаях, установленных настоящим Положением.

1.6. Раздел «Обслуживание счета с использованием банковской карты» настоящего Положения вступает в силу с момента получения Банком от Клиента Заявления на выпуск банковской карты либо распоряжения Клиента на использование для расчетов по счету ранее выпущенной Банком банковской карты.

1.7. Кассовое обслуживание Клиента производится в подразделениях Банка, адреса которых указаны на официальном интернет-сайте и в операционных залах Банка.

2. Открытие счета

2.1. Для заключения договора банковского счета Клиент предоставляет в Банк Заявление на присоединение к Условиям договора банковского счета физического лица (Приложение 1), заполненное в двух экземплярах, и документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Заполнение и подписание Клиентом Заявления на присоединение к Условиям договора банковского счета физического лица является подтверждением полного и безоговорочного принятия (акцепта) Клиентом условий настоящего Положения.

Настоящие Условия договора банковского счета физического лица и Заявление на присоединение к Условиям банковского счета физического лица, далее – Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным Банком и Клиентом Договором банковского счета.

2.2. Открытие Клиенту Счета осуществляется по факту заключения между Сторонами договора банковского счета после представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке.

2.4. Заявление может быть предоставлено Клиентом в Банк при личном обращении в отделение Банка.

2.5. Открытие счета подтверждается предоставлением Банком Клиенту уведомления об открытии счета, содержащее реквизиты счета Клиента.

3. Основные условия проведения операций по счету

3.1. Банк предоставляет Клиенту услуги по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, а также получение информации о состоянии Счета и проведенных операциях, путем обмена с Банком электронными документами, удостоверяемыми электронной подписью.

3.2. Электронные документы, удостоверенные электронной подписью, используемые во взаимоотношениях между Банком и Клиентом, признаются эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях.

3.3. Для проведения расчетных операций по системе дистанционного банковского обслуживания Клиент обеспечивает заключение между Клиентом и Банком договора присоединения к «Условиям дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «Инбанк», регулирующим порядок обмена электронными документами (далее – договор ДБО), а также выполняет необходимые для участия в обмене электронными документами условия, предусмотренные указанным договором.

3.4. Проведение расчетных операций и получение информации по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется Клиентом с использованием сети Интернет или иных каналов связи во время сеансов связи с Банком.

3.5. Клиент в соответствии с договором ДБО оформляет и передает в Банк расчетный документ. Расчетный документ должен содержать необходимые для применяемой формы безналичных расчетов реквизиты перевода.

3.6. При получении расчетного документа Банк осуществляет его проверку в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, и, в случае положительного результата проверки, принимает расчетный документ к исполнению.

Информацию о текущем статусе расчетного документа Клиент получает во время сеансов связи с Банком.

3.7. В случае отрицательного результата проверки расчетного документа Клиента расчетная операция Банком не осуществляется, Банк уведомляет Клиента об этом в системе дистанционного банковского обслуживания.

3.8. В качестве подтверждения приема к исполнению и исполнения расчетного документа, поступившего по системе дистанционного банковского обслуживания, Клиенту направляется выписка по Счету не позднее рабочего дня следующего за днем исполнения расчетного документа.

3.9. В случае если по техническим или иным причинам обслуживание Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания не осуществляется, Банк производит перечисление денежных средств со Счета Клиента на основании надлежащим образом оформленного расчетного документа, переданного Клиентом в Банк на бумажном носителе.

3.9.1. При положительном результате процедур приема к исполнению расчетного документа на бумажном носителе, Клиенту возвращается экземпляр расчетного документа с отметкой о принятии в качестве подтверждения приема и исполнения Банком расчетного документа.

3.10. Расчетные документы, поступающие в Банк в течение времени приема распоряжений (операционного дня (времени)), подлежат оформлению и отражению по счетам текущим днем.

Расчетные документы, поступившие в Банк после окончания времени приема распоряжений, исполняются Банком следующим рабочим днем.

Операционный день (время) Банка устанавливается внутренним распорядительным документом Банка и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на официальном интернет-сайте Банка по адресу: www.in-bank.ru.

3.11. Банк информирует Клиента об операциях по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету на бумажном носителе по письменному требованию (заявлению) Клиента.

3.12. Списание денежных средств со счета производится Банком в пределах остатка средств на Счете на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента

списание денежных средств, находящихся на Счете, производится по основаниям, установленным действующим законодательством РФ, в случаях, предусмотренных договором между Банком и Клиентом, а также настоящим Положением.

3.13. На денежные средства, находящиеся на Счете, может быть наложен арест или обращено взыскание в соответствии с законодательством РФ. Банк безусловно исполняет все соответствующие распоряжения уполномоченных государственных органов.

3.14. Проведение расчетных операций Банком по распоряжению Клиента осуществляется на условиях и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также в соответствии с нормами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

3.15. Платежи и переводы в иностранных валютах со Счета Клиента в Банке на счета третьих лиц в других кредитных организациях (находящихся в Российской Федерации или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране, в которой происходит клиринг и/или зачисление денежных средств в соответствующей иностранной валюте.

3.16. Клиент уведомлен о том, что в случаях, установленных законодательными и нормативными актами, Банк обязан осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без каких-либо поручений или распоряжений Клиента.

3.17. Операции купли-продажи иностранной валюты проводятся Банком на основании Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, в котором Клиент указывает условия проведения операции, в том числе ограничения по курсу, дату расчетов и иные существенные условия проведения операции. Типовая форма Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, подлежащее заполнению на бумажном носителе, доводится до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет. Передача Поручения на покупку/продажу иностранной валюты Клиентом в Банк может осуществляться с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с условиями Договора дистанционного банковского обслуживания. Передача Клиентом поручений на покупку/продажу валюты по системе дистанционного банковского обслуживания осуществляется с использованием автоматизированного шаблона.

Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты к исполнению при наличии на счете Клиента остатка денежных средств в продаваемой валюте, в объеме, достаточном для исполнения Поручения, а также средств для уплаты комиссионного вознаграждения.

Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со счета Клиента при приеме Поручения на покупку/продажу валюты к исполнению. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операции купли-продажи иностранной валюты, в случае если данная иностранная валюта не входит в Перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции, опубликованный на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.18. Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств по поручению Клиента в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву (далее - иностранные лица), информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц (далее - перечень лиц), в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и/или азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

3.19. Банк не осуществляет операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием платежной карты в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) присвоенных в рамках платежной системы, иностранной платежной системы кода или иного идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем переводимых денежных средств деятельности по организации и проведению лотерей и/или азартных игр, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют Банку определить, что информация о нем включена в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и/или азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

4. Обязанности и права Сторон

4.1. Обязанности Банка. Банк:

4.1.1. Осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента, режимом Счета, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.1.2. Производит зачисление денежных средств, поступающих на Счет Клиента, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.1.3. Производит списание денежных средств со Счета Клиента только в пределах остатка средств на счете, при условии предоставления должным образом оформленного расчетного документа на перечисление денежных средств со Счета, не позднее первого рабочего дня после поступления соответствующего расчетного документа. Обязательства Банка по перечислению денежных средств Клиента прекращаются с момента их списания с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на Счет, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

4.1.4. При приеме к исполнению расчетного документа удостоверяется в праве Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете, проверяет соответствие расчетного документа установленным требованиям, достаточность денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и Договором.

При отсутствии оснований для исполнения расчетного документа Банк отказывает в приеме такого расчетного документа к исполнению с уведомлением об этом плательщика в срок не позднее дня, следующего за днем получения расчетного документа.

4.1.5. Гарантирует тайну счета и операций по нему, а также сведений о Клиенте. Информация о наличии Счета Клиента, размере остатка на нем и произведенных операциях предоставляется Клиенту, по его письменному указанию иным лицам, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.6. Консультирует Клиента по порядку расчетов и правилам документооборота, порядку проведения операций в иностранной валюте.

4.1.7. Осуществляет зачисление денежных средств, поступающих Клиенту в виде выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее - Выплаты), в порядке, установленном действующим законодательством РФ, а именно:

при поступлении в Банк распоряжения на зачисление Выплаты на банковский счет, к которому эмитирована Карта, зачисление денежных средств на счет Клиента не производится. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения на зачисление Выплат, уведомляет Клиента путем направления SMS-сообщения и/или уведомления по ДБО и/или письма по адресу Клиента, о необходимости

явиться в течение 10 рабочих дней со дня поступления распоряжения в Банк за получением суммы Выплаты наличными деньгами или представить распоряжение о зачислении суммы Выплаты на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием Карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в Банк распоряжения на зачисление Выплаты Клиент не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием Карты, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения на зачисление Выплаты осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме Выплаты с указанием в распоряжении в реквизите "Назначение платежа" на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Одновременно Банк уведомляет Клиента путем направления SMS-сообщения и/или уведомления по ДБО, и/или письма по адресу Клиента о возврате плательщику суммы Выплаты.

4.1.8. Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

4.1.9. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжений по Счету и незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

Получив подтверждение от Клиента, Банк незамедлительно исполняет распоряжение о совершении операции по Счету.

При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжений о совершении операций, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

4.2. Права Банка

4.2.1. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае:

4.2.1.1. наличия сомнений в подлинности документов, на основании которых производится распоряжение денежными средствами на Счете Клиента;

4.2.1.2. нарушения Клиентом действующего законодательства, режима счета, условий настоящего Положения, техники оформления документов и сроков их предоставления в Банк;

4.2.1.3. непредставления Клиентом Банку сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.2.1.4. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.2. При недостаточности денежных средств, находящихся на Счете Клиента, для исполнения платежного поручения и оплаты комиссии Банка, согласно Тарифам, Банк не принимает платежное поручение к исполнению и уведомляет об этом Клиента в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения.

4.2.3. При наличии сомнения относительно прав лиц на распоряжение Счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение Счетом заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости неправомерного распоряжения Счетом, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. Такие ограничения могут быть сняты Банком только после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

4.2.4. Банк вправе предъявлять требования к Счету Клиента, или к иным счетам Клиента, открытым в Банке, и осуществлять списание:

4.2.4.1. денежных средств в счет оплаты услуг Банка;

4.2.4.2. денежных средств в счет погашения задолженностей Клиента перед Банком, в том числе по предоставленным кредитам, поручительствам и оказанным услугам и т.д. в случаях, предусмотренных соответствующими договорами, а также сумм основного долга и комиссии по техническому овердрафту;

4.2.4.3. денежные средства в счет погашения фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счетам Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств, расходы по оплате услуг предприятий связи, связанные с выполнением распоряжения Клиента, в день совершения соответствующей операции.

Клиент предоставляет свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств со своего Счета по распоряжению Банка в указанных в п.4.2.4 настоящего Положения случаях.

4.2.5 Банк вправе списывать без распоряжения Клиента:

4.2.5.1. денежные средства, зачисленные ошибочно на Счет Клиента, независимо от даты зачисления;

4.2.5.2. денежные средства в случаях, предусмотренных законом или договором, заключенным между Клиентом и его контрагентом.

4.2.6. Банк вправе самостоятельно установить форму расчетного документа, используемого при осуществлении расчетов между Банком и Клиентом, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.2.7. Банк вправе запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций по Счету Клиента и контроля за проведением Клиентом операций, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете и обосновывающие совершение операции с денежными средствами, в случаях, установленных действующим законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России, а также иную необходимую информацию и документы.

4.2.8. Банк вправе запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области валютного регулирования и контроля, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.9. Банк вправе не зачислять поступившие денежные средства, в случае, если зачисление на счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов, указанных в расчетном документе. Проведение необходимых уточнений не должно превышать:

- пяти рабочих дней по операциям в валюте РФ;
- пятнадцати рабочих дней по операциям в иностранной валюте.

При неполучении в указанные сроки соответствующих уточнений Банк возвращает денежные средства плательщику (банку плательщика).

4.2.10. Банк вправе составить расчетный документ от своего имени для исполнения распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и договором с Клиентом.

4.2.11. Банк вправе приостанавливать проведение операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Положения, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. В этом случае распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также получение информации о состоянии Счета производится Клиентом на основании надлежащим образом оформленных и переданных в Банк на бумажном носителе расчетных документов.

4.2.12. Банк имеет право самостоятельно определять схему перевода денежных средств при исполнении расчетных документов Клиента, в том числе определять перечень кредитных организаций, участвующих в переводе денежных средств.

4.3. Обязанности Клиента

4.3.1. Предоставлять в Банк документы, необходимые для открытия счета, а также иные документы, информацию по требованию Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» иными нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.3.2. При изменении персональных данных, предъявить в Банк новый документ, удостоверяющий личность, а также предоставить документ, подтверждающий такие изменения (свидетельство о браке, свидетельство о расторжении брака, свидетельство о перемене имени и т.п.)

Сообщать Банку об изменении информации, необходимой для связи с Клиентом (адрес фактического проживания, номер телефона) - незамедлительно путем предоставления письменного заявления в Банк.

4.3.3. Производить расчеты в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.3.4. Сообщать Банку об ошибочно зачисленных (списанных) Банком денежных средствах на/со Счета в течение 10 календарных дней с момента получения соответствующей выписки или информации о зачислении (списании) таких сумм, независимо от того, каким образом она была получена. При не поступлении в Банк в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.3.5. Оплачивать услуги Банка в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения.

4.3.6. Заключить с Банком договор ДБО, регулирующий порядок обмена электронными документами.

4.3.7. Регулярно знакомиться с изменениями платежных реквизитов Банка для переводов денежных средств на счет Клиента, самостоятельно уведомлять о них своих контрагентов. Информирование Клиента о платежных реквизитах Банка и их изменении производится в системе дистанционного банковского обслуживания и на официальном интернет-сайте Банка по адресу: www.in-bank.ru.

4.3.8. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка.

4.3.9. Своевременно и в полном объеме выполнять иные обязанности в рамках настоящего Положения.

4.3.10. Клиент обязуется не проводить по Счету операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности

4.4. Права Клиента

4.4.1. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на счете Клиента в порядке и пределах, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.

4.4.2. Клиент вправе получать от Банка в порядке, предусмотренном настоящим Положением, информацию об операциях по Счету, а также консультации по порядку оформления и исполнения расчетных документов, по проведению операций по счету.

4.4.3. Клиент имеет право предоставить права на распоряжение счетом своим представителям. Полномочия представителей Клиента оформляются последним путем представления Банку доверенности, удостоверенной Банком в присутствии доверителя, либо нотариально. Клиент может прекратить действие доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

4.4.4. Клиент вправе предоставить своим контрагентам (получателям средств) право предъявлять платежные требования к своему Счету, требующие получения согласия Клиента (акцепта плательщика) на списание средств со Счета. Порядок получения Банком акцепта Клиента определяется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и договором между Банком и Клиентом.

4.4.5. Клиент вправе предоставить своим контрагентам право предъявления инкассовых поручений на списание денежных средств со своего Счета. При этом Клиент обязан заключить с Банком соответствующее дополнительное соглашение к договору банковского счета. Клиент обязан предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Стоимость услуг Банка и сроки их оплаты Клиентом определяются Тарифами Банка.

5.2. Информирование о действующих Тарифах осуществляется Банком путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте и в операционных залах Банка, и (или) а также путем направления соответствующих уведомлений в адрес Клиента по системе электронного документооборота и/или на номер мобильного телефона.

5.3. Изменение Тарифов производится в порядке, предусмотренном п. 8.2 настоящего Положения.

5.4. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком денежных средств со счетов Клиента на основании распоряжения Банка в соответствии с п.4.2.4 настоящего Положения в сроки, указанные в Тарифах Банка.

5.5. Клиент вправе самостоятельно оплачивать стоимость услуг Банка и/или возмещать расходы Банка, указанные в п.5.4 настоящего Положения, путем перечисления денежных средств со счетов в Банке или счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

5.6. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток средств на Счете Клиента, если иное не установлено Тарифами Банка либо отдельным соглашением сторон.

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством и настоящим Положением.

6.2. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк уплачивает на эту сумму проценты в размере 1/365 ставки рефинансирования Банка России, действующей на день исполнения обязательств Банком, от несвоевременно зачисленной или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки. Убытки в части, не покрытой процентами, возмещению не подлежат.

6.3. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных Банку для открытия Счета, а также за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом в расчетных документах.

6.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, переданных в Банк неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, настоящим Положением и договором ДБО процедур Банк не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченными лицами.

6.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента в связи с задержкой или невозможностью передачи расчетного документа, если это явилось следствием неработоспособности или некачественного функционирования каналов связи сети Интернет, иных каналов связи, либо неработоспособностью или некачественным функционированием программного обеспечения, используемого Клиентом, если это произошло не по вине Банка.

6.6. В случае неисполнения или несвоевременного совершения Банком операций по счету Клиента, связанным с отказом в совершении операций по основаниям, предусмотренным настоящим Положением, Банк не несет ответственность за задержку или отказ в совершении операций, а также связанные с ними негативные последствия.

6.7. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Положению.

6.8. Клиент несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящим Положением, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

7. Обслуживание счета с использованием банковской карты

7.1. Положения настоящего раздела распространяются на счета, для расчетов по которым выпущены либо на основании распоряжения Клиента используются ранее выпущенные Банком банковские карты (карты).

Для расчетов по счету «Доходный» выпуск или использование ранее выпущенной банковской карты не производятся.

7.1.1. Банк вправе отказать Клиенту в выпуске Карты без объяснения причин или предложить выпустить Карту иного вида, в том числе после заключения Договора на основании настоящего Положения; временно приостанавливать, ограничивать или окончательно прекращать действие Карты и принимать все необходимые меры вплоть до изъятия Карты в случае нарушения Держателем настоящих Условий.

7.1.2. Банк проводит расчетные операции по счету и по Карте в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением. Банк консультирует Клиента о порядке проведения расчетов с использованием карты или ее реквизитов.

Правила пользования Картой

7.2. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что ознакомлен и обязан строго соблюдать рекомендации Банка, установленные в Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт». Все Держатели Доверительных карт также обязаны знакомиться и строго соблюдать настоящие Правила.

7.2.1. Банк выпускает Карту на основании заявления Клиента. Карта выдается Держателю карты с запечатанным ПИН-конвертом. Процесс создания и распечатки ПИН-конверта таков, что ПИН-код может узнать только лицо, вскрывшее конверт. ПИН-код является строго конфиденциальной информацией и должен быть известен только Держателю карты. Разглашение ПИН-кода третьим лицам может повлечь несанкционированный доступ к денежным средствам, находящимся на счете Клиента.

Держатель обязуется хранить в тайне ПИН-код, реквизиты Карты, а также не передавать Карту или ее реквизиты третьим лицам (за исключением предприятий торговли или услуг).

7.2.1.1. В случае если Держатель изъявляет желание получить Карту и ПИН-конверт через третье лицо, Держатель оформляет нотариально удостоверенную доверенность и принимает риски, связанные с получением третьим лицом данных Карты и информации о ПИН-коде (при вскрытии ПИН-конверта).

Карта активируется после получения Банком расписки с подписью Держателя или его представителя.

7.2.1.2. Карта действительна до 23:59 по московскому времени последнего дня месяца и года, указанного на лицевой стороне Карты.

Перевыпуск Карты по истечении срока ее действия осуществляется Банком автоматически в срок до 15 (Пятнадцатого) числа месяца окончания срока действия Карты. При этом Карта может быть перевыпущена Банком с новым сроком действия при одновременном соблюдении следующих условий:

- отсутствия представленного Клиентом в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания срока действия Карты заявления о закрытии Счета;
- достаточности собственных средств Клиента на Счете для взимания Банком вознаграждения за годовое обслуживание Карты согласно установленным Банком Тарифам;
- отсутствия в Банке на 1 (Первое) число месяца окончания срока действия банковских карт сообщения от Организации-работодателя по форме и в порядке, предусмотренными Договором о перечислении в рамках зарплатного проекта, о прекращении трудовых отношений Клиента и Организации-работодателя, об отказе от дальнейшего использования Клиентом Счета для получения заработной платы в порядке, предусмотренном ст. 136 ТК РФ;
- отсутствия в Банке на 1 (Первое) число месяца окончания срока действия банковских карт информации о прекращении трудовых отношений Клиента и Банка/намерении Клиента прекратить трудовые отношения с Банком;
- наличия у Клиентов-Работников Организации-работодателя за последние 6 (Шесть) месяцев, предшествующих месяцу, в котором осуществляется перевыпуск Карты, поступлений на Счет;

Перевыпуск Карты по соответствующему заявлению Клиента на выпуск Карты до истечения срока ее действия (в случае утраты/повреждения Банковской карты, рассекречивания ПИН-кода, размагничивания магнитной полосы, изменения фамилии и/или имени Держателя и т.д.), а также после истечения срока ее действия, если Карта не была перевыпущена Банком автоматически осуществляется Банком не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента заявления на выпуск Карты, составленного по форме, установленной Банком.

7.2.1.3. Банк имеет право аннулировать выпущенную(ые) карту(ы) в случае ее неполучения Держателем по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня, следующего за днем получения персонализированной карты Банком. При повторном обращении Клиента оформляется новое заявление на выпуск карты физического лица. По договоренности с Клиентом/Держателем карты аннулирование карты может быть отложено на срок, не превышающий срок действия Карты.

7.2.1.4. Клиент может изменить Счет для осуществления операций с использованием Карты следующими способами:

- обратившись по круглосуточному контактному телефону, указанному на официальном интернет-сайте Банка и на обратной стороне Карты;
- заполнив заявление по установленной форме Банка в подразделении Банка (Приложение 5).

Изменения Счета для осуществления операций с использованием доверительной карты осуществляется на основании заявления Клиента по форме Приложение 5, оформленного при его личном обращении в подразделение Банка.

Банк изменяет номер счета для осуществления операций с использованием Карты на основании обращения или заявления Клиента при условии проведения идентификации Клиента, в том числе с использованием, контрольного вопроса и ответа, иных дополнительных вопросов.

Клиент осведомлён, что телефонный канал связи является незащищенным. Банк не несет ответственность за риски и последствия, связанные с возможной утечкой информации о Клиенте, сведений о банковской карте, счете, проводимых операциях. В случаях, перечисленных в п. 7.10., п.7.10.1 настоящего Положения, Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в исполнении данного обращения или распоряжения.

7.2.2. Держатель должен принимать меры по предотвращению утраты Карты, разглашения ПИН-кода и неправомерного использования Карты. Держателю запрещается:

- передавать Карту и реквизиты Карты третьим лицам;
- передавать ПИН-код третьим лицам;
- хранить ПИН-код вместе с Картой;
- наносить ПИН-код на Карту.

Несоблюдение указанных требований Держателем освобождает Банк от любой ответственности за несанкционированное совершение каких-либо операций с использованием Карты.

7.2.3. Держатель уведомлен о рисках неправомерного использования Карты, в случае:

- неисполнения рекомендаций, указанных в Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт»;
- предоставления информации с реквизитами Карты и данными ПИН-кода третьим лицам;
- отказа от использования услуги SMS-информирования.

Держатель несет ответственность перед Банком за неправомерное использование Карты, имевшее место с его согласия, и за все возникшие в связи с этим убытки.

7.2.4. Держатель согласен с тем, что операции по Карте, совершенные при помощи ПИН-кода/прочтении чипа, признаются совершенными непосредственно Держателем. Держатель согласен с тем, что операции, совершенные третьими лицами до момента блокирования Карты, признаются совершенными от имени и по поручению Держателя, и Держатель предоставил лицам, совершившим указанные операции, все полномочия на их совершение.

7.2.5. В случае компрометации ПИН-кода, утраты (хищения) Карты, возникновения подозрений в утрате (хищении) карты или о возможности несанкционированного использования Карты без согласия Держателя либо ее реквизитов, Держатель обязуется незамедлительно, после обнаружения данного факта, сообщить об этом по

круглосуточному контактному номеру телефона Банка, указанному на официальном интернет-сайте Банка, для блокирования карты, но не позднее дня следующего за днем получения от Банка SMS-информирования о совершенной операции.

Устное обращение должно быть подтверждено письменным заявлением путем личной подачи в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента устного обращения в Банк. Блокирование карты производится при личном обращении в подразделение Банка (с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего личность), либо по круглосуточному контактному телефону, указанному на официальном интернет-сайте Банка, с использованием контрольного вопроса и ответа.

7.2.6. До момента письменного уведомления Банка о факте компрометации ПИН-кода, утраты, хищения или неправомерного использования Карты в порядке, ответственность за совершаемые операции по Карте несет Держатель. Вопрос о возмещении сумм по операциям, совершенным после письменного заявления Держателя о факте компрометации ПИН-кода, утраты, хищения или неправомерного использования Карты, решается после определения виновной стороны.

7.2.7. Держатель банковской карты несет полную ответственность за совершение операций, совершенных в сети Интернет с использованием пароля по технологии 3-D Secure. Ввод корректного пароля 3-D Secure обеспечивает абсолютную (неоспоримую) идентификацию Держателя, признается аналогом собственноручной подписи Держателя, и не подлежит оспариванию.

7.2.8. Банк не несет ответственность за невозможность осуществления Клиентом операций в сети Интернет с использованием пароля по технологии 3-D Secure, в случае, если Клиент не сообщил Банку актуальный номер мобильного телефона.

Уведомление об операциях с использованием Карты

7.3. Стороны признают, что уведомлением Банком Держателя о совершенных операциях по Счету и Карте является SMS-информирование на номер мобильного телефона, предоставленный Держателем в Банк, в письменном заявлении по форме Банка.

7.3.1. Об изменении номера мобильного телефона Клиент незамедлительно сообщает в Банк по круглосуточному контактному номеру телефона Банка, указанному на официальном интернет-сайте Банка, или путем предоставления письменного заявления в Банк.

Банк не несет ответственность за невозможность получения Клиентом информации о совершенных операциях по счету в случае не уведомления Клиентом Банка об изменении номера мобильного телефона.

7.3.2. Банк не несет ответственности, в случаях, если надлежащим образом отправил уведомление Клиенту/Держателю о совершении каждой операции с использованием Карты способом, установленным Положением, а Клиент/Держатель не получил уведомление по причинам, независящим от Банка:

- сбой в работе сотового оператора/интернет-провайдера;
- в виду действий и/или бездействий оператора сотовой связи/интернет-провайдера;
- телефон держателя недоступен длительное время и т.п.
- по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, произошедших не по вине Банка, в том числе исправность и технические характеристики мобильного телефона, настройки мобильного телефона и настройки спам-фильтров мобильного телефона.

7.3.3. Банк не несет ответственности, если Клиент/Держатель не предоставил Банку контактную информацию/обновленную контактную информацию. Банк не несет ответственности в случаях неполучения Держателем выписок по Счету.

7.3.4. Стороны признают, что SMS-уведомление, содержащие уведомление Клиента о совершенных с использованием Карты операциях, считается полученным Клиентом в дату отправления SMS-уведомления Банком Клиенту.

7.4. Клиент обязан лично при посещении Банка (в часы работы Банка в подразделениях Банка по обслуживанию физических лиц) не реже одного раза в месяц с 1 (Первого) по 5 (Пятое) число месяца следующего за отчетным, получать Выписки по счету. В случае несогласия с операциями по Счету с использованием Карты Клиент обязан информировать Банк, не позднее пяти рабочих дней с даты получения Выписки.

7.4.1. Клиент обязан обращаться в Банк для получения сведений об изменениях, внесенных в настоящее Положение и Тарифы, не реже 2 (Двух) раз в месяц самостоятельно или через уполномоченных лиц, либо проверять наличие соответствующей информации в сети Интернет на официальном сайте Банка.

7.4.2. Клиент несет ответственность по всем операциям, совершенным Держателем доверительной карты и соблюдением последним правил пользования Картой.

Порядок проведения операций с использованием Карты

7.5. Списание денежных средств со счета осуществляется Банком по распоряжению Клиента либо Держателей карт на основании электронных данных реестров платежных систем, составленных в результате использования карты или ее реквизитов, а также электронных журналов банкоматов. Указанные электронные данные признаются Банком и Клиентом распоряжениями денежными средствами по счету Клиента, данными уполномоченными на это лицами.

7.5.1. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается в случаях, предусмотренных 4.2.3 настоящего Положения.

7.6. Пополнение денежных средств на Счете осуществляется путем:

7.6.1. взноса наличными денежными средствами через банкомат, оснащенный технической возможностью приема наличных денежных средств или кассу Банка (в подразделениях Банка, осуществляющих кассовое обслуживание);

7.6.2. перечислением денежных средств с других счетов, открытых в Банке либо из иных банков.

При пополнении валютного счета применяются нормы валютного законодательства.

7.7. Операции по Карте осуществляются Клиентом в пределах доступного остатка. Клиент до проведения операции по Карте обязуется самостоятельно получать сведения о размере доступного остатка по карте и не допускать Технический овердрафт по счету.

7.7.1. Клиент обязан погасить задолженность перед Банком по Техническому овердрафту в срок не позднее 60 (шестидесяти) дней с момента его возникновения.

7.7.2. За пользование Техническим овердрафтом Клиент уплачивает комиссию в размере, определенном Тарифами Банка. Начисление комиссии производится со дня, следующего за днем возникновения технического овердрафта по счету, по день погашения суммы основного долга. При исчислении комиссии в соответствии с настоящим пунктом принимается фактическое количество дней пользования Техническим овердрафтом.

7.7.3. Комиссия в соответствии с п.7.7.2 настоящего Положения уплачивается при погашении основного долга по Техническому овердрафту.

7.7.4. В случае непогашения Клиентом Технического овердрафта в срок, указанный в п.7.7.1. настоящего Положения, Банк вправе установить комиссию в соответствии с п.7.7.2 в двойном размере от величины, определенной Тарифами Банка.

7.7.5. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для погашения задолженности Клиента перед Банком, списание денежных средств со счета производится в следующей очередности:

7.7.5.1. комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, за исключением комиссии за пользование Техническим овердрафтом;

7.7.5.2. задолженность по Техническому овердрафту, не погашенная в срок;

7.7.5.3. текущая задолженность по Техническому овердрафту;

7.7.5.4. комиссия за пользование Техническим овердрафтом.

7.8. Банк имеет право изменить очередность, указанную в п.7.7.5 настоящего Положения.

7.9. Банк обязан рассматривать заявления (претензии) Клиента (Держателя), предъявленные в Банк, и принимать решения по оспариваемым Клиентом Операциям, с предоставлением Клиенту (Держателю) возможности получать информацию о результатах такого решения, в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней - не превышающий 60 (Шестидесяти) дней, для трансграничных переводов;

7.10. Банк вправе произвести блокирование Карты (Карт) в следующих случаях:

- возникновения технического овердрафта;
- нарушения Клиентом либо Держателями Карт условий настоящего Положения, дополнительных соглашений к нему;

- наличия у Банка информации о незаконном использовании карты либо ее реквизитов, об утрате, хищении, а также иной информации о возможном причинении Банку ущерба;

- получения Банком сведений о смерти Клиента;

- наложения ареста по требованию уполномоченных государственных органов или должностных лиц на денежные средства, находящиеся на счете Клиента, для расчетов по которому используется карта;

- предъявления к счету Клиента, для расчетов по которому используется Карта, исполнительных (расчетных) документов о взыскании денежных средств.

7.10.1. Банк вправе также осуществить блокирование Карты или полностью прекратить ее действие в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Клиента к экстремистской деятельности или терроризму;

7.10.2. Банк вправе одновременно осуществить блокирование Карты и приостановить использование клиентом ДБО при наступлении событий, предусмотренных п. 4.1.9. настоящего договора. Банк осуществляет действия по уведомлению Клиента и возобновлению использования Карты в порядке, предусмотренном п. 4.1.9. настоящего Договора

7.11. Все операции по банковскому счету с использованием Карты учитываются в валюте Счета. Если валюта проведенной операции отличается от валюты Счета, сумма операции по Карте конвертируется в валюту счета следующим образом:

7.11.1. если валюта операции по Карте отличается от валюты расчетов между Банком и платежной системой, платежная система конвертирует сумму операции по Карте в валюту расчетов по курсу, устанавливаемому платежной системой. Если валюта расчетов отличается от валюты счета, далее Банк осуществляет конвертацию в валюту счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком операции по счету;

7.11.2. если валюта операции по Карте совпадает с валютой расчетов между Банком и платежной системой, но отличается от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию в валюту счета по внутреннему курсу Банка на день проведения Банком операции по счету.

7.11.3. Внутренний курс Банка для операций по картам размещается на официальном интернет-сайте Банка и в системе дистанционного банковского обслуживания.

7.12. Курс конвертации на день обработки операции может не совпадать с курсом на день ее совершения. Банк не несет ответственности за возможную курсовую разницу и возникший вследствие этого технический овердрафт по Счету.

7.13. Клиент обязуется незамедлительно уведомлять Держателей доверительных карт по своему банковскому счету об изменениях, вносимых в настоящее Положение и Тарифы Банка.

7.14. Банк вправе ограничивать сумму и периодичность операций выдачи наличных денежных средств, устанавливать иные лимиты на операции с использованием карты либо ее реквизитов.

7.15. Банк не несет ответственности за невозможность использования Карты, в обстоятельствах, находящихся вне его контроля (отказ в приеме оплаты с использованием карты предприятиями торговли, услуг, ошибки, произошедшие в результате действий или бездействий третьих лиц).

7.16. Карта является собственностью Банка. По окончании срока действия, при замене, а также при обнаружении карты, об утрате которой Держатель заявил ранее, Держатель обязан вернуть карту в Банк.

7.17. В случае прекращения использования Карты по Счету, урегулирование финансовых взаимоотношений между Банком и Клиентом по операциям, совершенным с использованием этой Карты, производится в течение 35 (тридцати пяти) дней с момента прекращения использования Карты, за исключением случаев, предусмотренных п.7.9 настоящего Положения.

7.18. При закрытии по инициативе Клиента счета, для расчетов по которому использовалась Карта, Клиент обязан не менее чем за 35 (тридцать пять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия счета представить в Банк заявление на закрытие карты установленной формы и вернуть карту в Банк.

7.19. Клиент имеет право обратиться в Банк с письменным заявлением на оформление Доверительной карты на свое имя либо на имя уполномоченных(-ого) лиц(-а) (Приложение 3).

7.20. Клиент обязан сохранять все документы, связанные с операциями с использованием Карты в течение 12 (двенадцати) месяцев с даты совершения операции с использованием Карты и предъявлять их Банку по его требованию;

7.21. Изменение или расторжение Договора не освобождает Клиента и (или) Банк от исполнения своих денежных обязательств по Договору, возникших до момента такого изменения/расторжения.

7.22. Уведомления, извещения, иная корреспонденция, для которых Договором предусмотрена письменная форма, направляются: Банком по адресу пребывания (фактического проживания) Клиента, указанному в Заявлении либо лично в руки при явке Клиента в Банк, Клиентом – по адресу Банка, указанному в Заявлении либо работнику/представителю/уполномоченному лицу Банка под расписку. Срок для направления Клиентом уведомлений Банку – не более 5 (Пяти) дней с даты наступления события, с которым настоящий Договор связывает обязанность направления соответствующего уведомления, если иной срок непосредственно не установлен Договором

7.23. Банк обязан фиксировать и сохранять полученные при совершении операций с использованием Карты документы (в том числе документы по операциям с использованием Доверительных карт) и направленные Клиенту уведомления о совершении операции, а также полученные от Клиента уведомления/заявления не менее трех лет.

7.24. В остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8. Действие настоящего Положения и договора банковского счета. Порядок внесения изменений в настоящее Положение и Тарифы Банка

8.1. Клиент присоединяется к настоящему Положению с момента подписания Заявления о присоединении к «Условиям договора банковского счета физического лица» (Приложение 1).

8.2. При необходимости изменения настоящего Положения или Тарифов Банк не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений доводит их до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте и операционных залах Банка, а также по усмотрению Банка в системе дистанционного банковского обслуживания.

В случае несогласия Клиента с изменениями в настоящее Положение или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть договор банковского счета, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении договора банковского счета (Приложение 4).

Если до даты вступления в силу изменений в настоящее Положение или Тарифы Банк не получит от Клиента заявление о расторжении договора банковского счета, предложение Банка о внесении изменений считается принятыми Клиентом, Положение и Тарифы считаются измененными.

8.3. Расторжение договора банковского счета и/или закрытие Счета по инициативе Клиента осуществляется на основании заявления Клиента (Приложение 4).

Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета (счетов).

8.4. Закрытие Счета, для расчетов по которому использовалась Карта (карты), осуществляется с учетом п.7.18 настоящего Положения.

8.5. Договор банковского счета, заключенный до 01.06.2018г., может быть расторгнут по требованию Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а так же при отсутствии операций по банковскому счету в течение шести месяцев.

При отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев дней со дня направления банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6. Договор банковского счета, заключенный с 01.06.2018г., может быть расторгнут по требованию Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а так же при отсутствии денежных средств на Счете и операций по Счету в течение двух лет.

При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев дней со дня направления банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.7. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка и иных платежей, предусмотренных ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.8. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения договора банковского счета в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу,

установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

9. Прочие условия Порядок разрешения споров

9.1. Текст настоящего Положения размещен на официальном интернет-сайте Банка и может быть выдан Клиенту по его требованию на бумажном носителе при обращении в подразделение Банка, обслуживающее Клиента.

9.2. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на официальном интернет-сайте Банка. Режим работы Банка может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными нерабочими днями с предварительным уведомлением Клиента за 5 календарных дней в том же порядке.

9.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Положением, Стороны руководствуются действующим законодательством.

9.4. Споры по настоящему Положению подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена Стороной, ее получившей, в течение 10 рабочих дней с момента получения. Претензионный порядок не применяется по спорам, касающимся возникновения технического овердрафта.

9.5. Споры о подлинности расчетного документа, переданного в Банк в электронном виде, разрешаются в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

9.6. Споры, связанные с защитой прав потребителей, подлежат рассмотрению по правилам подсудности, установленным законодательством РФ. Иные споры, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением договора банковского счета, подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Банка.

9.7. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на обработку всех персональных данных Клиента, в том числе, указанных в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ) персональных данных, включая передачу третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком, в том числе в целях предоставления дополнительных услуг в связи с использованием банковских карт, эмитированных Банком, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах. Банк имеет право проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров, предоставления информации о Клиенте партнеру Банка с целью регистрации в программах информационно-сервисного обслуживания по выпущенным Банком банковским картам, а так же осуществлением Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением

требований законодательства Российской Федерации, настоящего Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов. Указывая в предоставляемых Банку документах (Заявлении на выпуск банковской карты, иных документах) сведения о третьих лицах (супруге, детях, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц с целью принятия Банком решения о выпуске банковской карты и дальнейшего ее обслуживания. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, предоставленных Банку, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Согласие Клиента предоставляется с момента подписания Договора и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Отзыв Согласия на обработку персональных данных может быть осуществлен в соответствии с действующим законодательством РФ при условии письменного уведомления Банка со стороны физического лица, не менее чем за 1 (один) месяц до момента отзыва согласия.

Клиент уполномочивает Банк:

предоставлять Клиенту сведения о проводимых операциях по счетам Клиента, информацию, связанную с исполнением Договора, предложения Банка, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений, рассылок по электронной почте в адрес Клиента, а также посредством телефонной связи;

предоставлять информацию о персональных данных Клиента третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности, в целях осуществления телефонной связи с Клиентом для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка.

Приложение №1 к Положению «Условия договора банковского счета физического лица»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на присоединение к «Условиям договора банковского счета физического лица»

Дата	
------	--

Информация о Клиенте: резидент нерезидент

Фамилия, Имя, Отчество Клиента			
Дата рождения / место рождения			
Документ, удостоверяющий личность	Вид документа: _____ Серия, номер: _____ Дата выдачи: _____ Наименование выдавшего органа: _____ _____ Код подразделения: _____		
Документ, подтверждающий право на пребывание в РФ			
Миграционная карта			
Адрес	Адрес регистрации:	Адрес фактический (указывается, если отличается от адреса регистрации)	
Контактная информация	Телефоны, факс:	Адрес электронной почты:	Почтовый адрес:
ИНН			
СНИЛС			
Принадлежность Клиента к категории лиц, относящихся к Публичным должностным лицам (далее – ПДЛ)	Не принадлежу к категории лиц, относящихся к ПДЛ <input type="checkbox"/>	Являюсь ПДЛ / иностранным ПДЛ <input type="checkbox"/>	Являюсь родственником ПДЛ (супругом (ой) или близким родственником) <input type="checkbox"/> _____ (степень родства либо статус (супруг/супруга) по отношению к ПДЛ) _____ (ФИО ПДЛ)
Сведения о бенефициарном владельце (физическом лице, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия клиента, в т.ч. имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом)	Являюсь бенефициарным владельцем, иные лица, относящиеся к данной категории отсутствуют <input type="checkbox"/>	Бенефициарный владелец: _____ (фио)	
Сведения о выгодоприобретателях (лица, к выгоде которых действует клиент, в т.ч. на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)	Действую от своего имени и в своих интересах: <input type="checkbox"/>	Действую в интересах: _____ (фио, наименование и ИНН выгодоприобретателя)	

Настоящим заявляю о присоединении к Условиям договора банковского счета физического лица в порядке ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации и соглашаюсь с тем, что настоящее Заявление, Условия и Тарифы вместе являются Договором банковского счета, а также подтверждаю, что действующие на дату подписания Условия и Тарифы мне предоставлены. Счет открывается для проведения операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или частной практики и для использования в собственных интересах

Прошу открыть:

Наименование счета	Валюта счета

Я подтверждаю, что ООО «Инбанк» предоставил мне сведения о том, что:

- предлагаемые услуги по открытию банковского счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания в рамках Условий договора банковского счета физического лица подразумевают оплату комиссионного вознаграждения, которое будет взиматься ООО «Инбанк» в рамках оказания услуг согласно Тарифам ООО «Инбанк» в рублях РФ и иностранной валюте для физических лиц;
- денежные средства по совокупности остатков на счетах и вкладах физических лиц застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

Согласие на обработку персональных данных в объеме и порядке, указанном в п. 9.7. Положения «Условия договора банковского счета» подтверждаю.

_____ / _____ / (подпись заявителя)	_____ / _____ / (ФИО)
--	--------------------------

Прошу выдать мне банковскую карту(ы)
 (*заполняется Клиентом в случае оформления банковской карты):

Категория:	Срок действия
VISA Classic	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года
VISA Gold	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года
Visa Platinum	<input type="checkbox"/> 1 год
Visa Infinite	<input type="checkbox"/> 1 год
MasterCard Standard	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года
MasterCard World Elite	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года
Латинскими буквами Имя Фамилия <i>*рекомендуем указывать как в загранпаспорте</i>	
На момент выпуска карт(ы) для совершения операций назначить счет:	
Кодовый вопрос-ответ (для подтверждения Вашей личности по телефону):	Вопрос: _____
	Ответ: _____
Телефоны: домашний	
Телефоны: мобильный (*используется для связи и SMS-уведомлений)	

Настоящим Я подтверждаю достоверность всех вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. Подлинность персональных данных, указанных в Заявлении, подтверждаю. Настоящим даю согласие на обработку ООО «Инбанк» моих персональных данных. Согласен с тем, что Банк имеет право отказать в выпуске карты без объяснения причины. Обязуюсь соблюдать правила пользования банковскими картами.

_____ / _____ / (подпись заявителя)	_____ / _____ / (ФИО)
--	--------------------------

Документы для открытия счета и совершение операций по счету проверил:

Должность уполномоченного лица Банка	
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка	
Подпись уполномоченного лица Банка	

Банком акцептовано:

_____ / _____ / (Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)	« _____ » _____ 201__ г. (дата акцепта Заявления)
Виза руководителя или уполномоченного лица в случае открытия счета ПДЛ или ИПДЛ М.П.	

Номер Договора	Дата

Открыть счет разрешаю.

_____ / _____
(Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись)

Открыты счета:

Номер балансового счета	Номер лицевого счета

_____ / _____ / _____
(Уполномоченное должностное лицо Банка) (подпись) (ФИО)
« _____ » _____ 201____ г.
(дата внесения записи в Книгу регистрации открытых закрытых счетов)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
физического лица на выпуск банковской карт(ы)**

Фамилия, Имя, Отчество																				
Документ удостоверяющий личность	Вид документа																			
	Серия и номер																			
	Дата выдачи																			
	Наименование выдавшего органа																			
Дата и место рождения																				
Адрес регистрации																				
Адрес фактического проживания:																				
Латинскими буквами Имя Фамилия (указать как в загранпаспорте)																				
<p>Прошу выдать мне банковскую карту(ы): Категория: VISA Classic <input type="checkbox"/> VISA Gold <input type="checkbox"/> Срок действия: <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года Категория: MasterCard Standard <input type="checkbox"/> MasterCard World Elite <input type="checkbox"/> Срок действия: <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года</p>																				
На момент выпуска карт(ы) для совершения операций назначить счет:																				
Кодовый вопрос (для подтверждения Вашей личности по телефону): * сотрудник Банка задаст его при Вашем обращении по телефону																				
Ответ * служит для подтверждения Вашей личности по телефону																				
Телефоны: домашний																				
Телефоны: мобильный (*используется для связи и SMS-уведомлений)																				

Настоящим я подтверждаю достоверность всех вышеуказанных данных и согласен с их возможной проверкой. С тарифами ООО «Инбанк» ознакомлен. Подлинность персональных данных, указанных в Заявлении, подтверждаю. Согласен (на) с тем, что Банк имеет право отказать в выпуске карты без объяснения причины. Обязуюсь соблюдать правила пользования банковскими картами.

Подпись: _____ (_____)

Дата _____

расшифровка

Должность уполномоченного лица Банка, принявшего заявление	
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка	
Подпись уполномоченного лица Банка	

**Приложение № 3 к Положению «Условия договора банковского счета
физического лица»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на выпуск доверительной карты¹**

Фамилия, Имя, Отчество																				
Документ удостоверяющий личность	Вид документа																			
	Серия и номер																			
	Дата выдачи																			
	Наименование выдавшего органа																			

Прошу выдать доверительную карту следующему лицу:

Фамилия, Имя, Отчество																				
Документ удостоверяющий личность	Вид документа																			
	Серия и номер																			
	Дата выдачи																			
	Наименование выдавшего органа																			
Дата и место рождения																				
Адрес регистрации																				
Адрес фактического проживания																				
Телефоны: домашний																				
Телефоны: мобильный (*используется для связи и SMS-уведомлений)																				
Латинскими буквами Имя Фамилия (указать как в загранпаспорте)																				

Категория:	Срок действия:
VISA Classic <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года
VISA Gold <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 3 года

Категория: _____ **Срок действия:** _____

¹ Допускается использовать другие бланки заявлений при условии, что возможно установить личность клиента, указанного в заявлении, а также установить цель подачи заявления.

ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
на изменение счета для операций с банковской картой

Фамилия, Имя, Отчество		
Документ удостоверяющий личность	Вид документа	
	Серия и номер	
	Дата выдачи	
	Наименование выдавшего органа	
Телефоны: мобильный (*используется для связи и SMS-уведомлений)		

Являясь Владельцем счета (указать вид валюты: Рубли, Евро, Доллары США)

--	--

Прошу назначить следующий счет (указать вид валюты: Рубли, Евро, Доллары США)

--	--

Для совершения операций по карте:

Для совершения операций по доверительной карте*:

--

Настоящим подтверждаю достоверность всех вышеуказанных данных и выражаю согласие на их возможную проверку. Подлинность персональных данных, указанных в Заявлении, подтверждаю. С Тарифами ООО «Инбанк» ознакомлен(а). Обязуюсь соблюдать правила пользования банковскими картами.

* Заполняется Владельцем счета в подразделении Банка.

Владелец счета _____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.

Служебная информация

Дата принятия заявления	
Время принятия заявления	
Должность уполномоченного лица Банка, принявшего заявление	
Дата изменения счета	
Ф.И.О. и подпись уполномоченного лица Банка	